

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Акционерного общества «Вэлтон Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Акционерное общество «Вэлтон Банк».

16 января 2015 года, за ГРН 2153100030367, зарегистрированы
Изменения, вносимые в Устав Закрытого акционерного общества
«Вэлтон Банк» в связи с решением Общего собрания акционеров от
13.11.14 (Протокол № 1) об изменении полного и сокращенного
фирменного наименования Банка.

Государственный
регистрационный
номер 1063100001337

Регистрационный
номер,
присвоенный
Банком России № 1105

Место нахождения 308009, г. Белгород, проспект Б. Хмельницкого, дом 20/22

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

Государственный 1024101025134
регистрационный
номер

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

Наименование Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»
СРО

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Вэлтон Банк», состоящей из:

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Вэлтон Банк" по состоянию за 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности.

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

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

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

ЗАО АК «Арт-Аудит»

И.О. Генерального директора

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,

выдан на основании решения Саморегулируемой

организации аудиторов Некоммерческого партнерства

«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ №

на неограниченный срок;

член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Пала

ОРНЗ 20101011838



Т. А. Данилова

«02» июня 2015 года

Акционерное общество “Вэлтон Банк”

АО “Вэлтон Банк”

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	8
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	11
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года	13
1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
4. Принципы учетной политики.....	16
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	16
4.2. Ключевые методы оценки	17
4.4. Обесценение финансовых активов	20
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	22
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	23
4.8. Средства в других банках	23
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	24
4.10. Векселя приобретенные	25
4.11. Основные средства и нематериальные активы	25
4.12. Амортизация.....	26
4.13. Операционная аренда	27
4.14. Заемные средства.....	27
4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	27
4.16. Обязательства кредитного характера	27
4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
4.18. Отражение доходов и расходов	28
4.19. Налог на прибыль	29
4.20. Переоценка иностранной валюты.....	30
4.21. Взаимозачеты	30
4.22. Учет влияния инфляции.....	30
4.23. Оценочные обязательства	31
4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления	31
4.25. Операции со связанными сторонами	31
4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность	33
8. Основные средства	36
9. Прочие активы.....	37
10. Средства клиентов	38
11. Прочие обязательства.....	39
12. Уставный капитал	39
13. Процентные доходы и расходы.....	39
14. Комиссионные доходы и расходы	40
15. Административные и прочие операционные расходы	40
16. Налог на прибыль	41

17. Управление финансовыми рисками.....	41
17.1. Кредитный риск.....	41
17.2. Процентный риск.....	42
17.3. Риск ликвидности.....	42
17.4. Валютный риск.....	44
17.5. Риск процентной ставки.....	45
17.6. Операционный риск.....	45
17.7. Правовой риск.....	46
18. Управление капиталом.....	47
19. Условные обязательства.....	47
20. Операции со связанными сторонами.....	48
21. События после окончания отчетного периода.....	49
22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	49

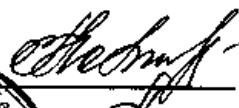
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	216 066	196 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 700	11 811
Средства в других банках	6	30 104	401 925
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 218 004	1 166 556
Основные средства	8	8 100	9 182
Текущие требования по налогу на прибыль		1 213	-
Прочие активы	9	2 212	2 357
Итого активов		1 486 399	1 788 816
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	10	761 094	1 073 534
Прочие заемные средства		170 000	170 000
Прочие обязательства	11	930	2 486
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2	219
Отложенное налоговое обязательство		1 420	-
Итого обязательств		933 446	1 246 239
Капитал			
Уставный капитал	12	610 952	610 952
Фонд переоценки основных средств		-	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(57 999)	(68 375)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		552 953	542 577
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 486 399	1 788 816

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

25 мая 2015 года

Председатель Правления  Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер  Т. В. Адамович



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

	Примечания	2014	2013
Процентные доходы	13	138 859	130 097
Процентные расходы	13	(60 467)	(65 229)
Чистые процентные доходы	13	78 392	64 868
Изменение сумм обесценения кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(6 818)	874
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		71 574	65 742
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 786	913
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 710	674
Комиссионные доходы	14	13 414	11 320
Комиссионные расходы	14	(1 592)	(1 097)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		1 560	
Прочие операционные доходы		1 483	518
Чистые доходы		89 935	78 070
Административные и прочие операционные расходы	15	(39 154)	(75 873)
Операционные доходы		50 781	2 197
Прибыль до налогообложения		50 781	2 197
Расходы по налогу на прибыль	16	(12 329)	(9 729)
Прибыль (убыток) за период		38 452	(7 532)

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

25 мая 2015 года

Председатель Правления  Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер  Т. В. Адамович



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

(в тысячах рублей)

	Примечания	2014	2013
Прибыль(Убыток) за период, признанная(ый) в отчете о прибылях и убытках		38 452	(7 532)
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		38 452	(7 532)

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

25 мая 2015 года

Председатель Правления


Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер


Т. В. Адамович



Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год, закончившийся
31 декабря 2014 года


(в тысячах рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Накопленный Дефицит	Итого Собственный Капитал
Остаток за 31 декабря 2012 года		610 952	(60 843)	550 109
Прибыль за год		-	(7 532)	(7 532)
Остаток за 31 декабря 2013 года		610 952	(68 375)	542 577
Выплата дивидендов за 2013 год		-	(28 076)	(28 076)
Прибыль за 2014 год		-	38 452	38 452
Остаток на 31 декабря 2014 года		610 952	(57 999)	552 953

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

25 мая 2015 года

Председатель Правления  Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер  Т. В. Адамович



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	139 703	129 149
Проценты уплаченные	(61 037)	(64 815)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(5)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 786	913
Комиссии полученные	13 414	11 320
Комиссии уплаченные	(1 592)	(1 097)
Прочие операционные доходы	1 260	307
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 333)	(37 243)
Уплаченный налог на прибыль	(12 329)	(9 238)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 867	29 296
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 111	6 152
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	370 452	(90 735)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(51 448)	136 001
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	145	95
Чистое снижение (прирост) по налоговым активам	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(311 870)	(197 052)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 556	364
Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	45 701	(115 879)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(317)	(1 420)
Поступления от реализации основных средств	63	634
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(254)	(786)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	(28 076)	(37 167)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(28 076)	(37 167)

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 710	674
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	19 081	(153 158)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	196 985	350 143
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	216 066	196 985

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

25 мая 2015 года

Председатель Правления  Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер  Т. В. Адамович



Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Акционерного общества «Вэлтон Банк» (далее – Банк).

АО «Вэлтон Банк» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 1105, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 312 от 16.12.2004 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, дом 20/22.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк имеет дополнительный офис в г. Валуйки. Юридический и почтовый адрес: 309990, Белгородская область, г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.

По состоянию за 31 декабря 2014 года акционерами Банка являются:

Бобрицкий Геннадий Алексеевич (90%);

Михедько Роман Юрьевич (5%);

Польщикова Ольга Ивановна (5%).

По сравнению с 2013 годом распределение долей в уставном капитале осталось неизменным.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2014 году составило 32 человека (в 2013 году - 32 человека).

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Темпы роста активов российских кредитных организаций в 2014 году по сравнению с результатами прошлых лет заметно выросли (на 35% против 16% годом ранее и 19% в 2012 году). По приросту в абсолютных величинах был поставлен абсолютный рекорд — 20,2 триллиона рублей. Для сравнения, предыдущий максимальный годовой прирост активов был на уровне 7,9 триллиона рублей.

На 1 января 2015 года объем совокупных активов российских банков достиг 76,7 триллиона рублей, что составляет 108% от ВВП за 2014 год, против 85% годом ранее. Данный положительный

результат, однако, не свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП, а является лишь отражением роста активов в конце 2014 года из-за валютной переоценки и господдержки сектора. Очищенные от валютной переоценки темпы роста активов в 2014 году составили 18,3%, что заметно меньше номинального прироста, но все же является положительным результатом. Увеличение реальных темпов роста во многом стало следствием поддержки в конце года банковского сектора со стороны Центробанка РФ.

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

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

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

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

ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

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

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

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

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

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

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

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

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

4.4. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного

или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

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

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

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

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.8. Средства в других банках

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по

переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

4.12. Амортизация

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Объекты основных средств	Срок полезного использования,
	лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	7
Компьютерная и офисная техника	5
Офисное оборудование и мебель	7
Прочее	7

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока

полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.13. Операционная аренда

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

4.14. Заемные средства

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

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

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.16. Обязательства кредитного характера

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

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

двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.18. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

4.19. Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной

переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.20. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

4.21. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.22. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

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

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

4.23. Оценочные обязательства

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

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

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.25. Операции со связанными сторонами

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

4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	185 805	166 606
Наличные средства	29 639	29 024
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	622	1 355
- других стран		-
Итого денежных средств и их эквивалентов	216 066	196 985

6. Средства в других банках

	2014	2013
Векселя банков	30 104	371 910
Депозиты в Банке России	-	30 015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 369	-
Кредиты и депозиты в других банках		-
Прочее		-
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 369)	-
Итого средств в других банках	30 104	401 925

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2014 год:

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	14
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	1 369	(14)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	1 369	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2014	2013
Текущие и необесцененные	30 104	401 925
Текущие, обесцененные	1 369	
Итого	31 473	401 925

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2014 года в отчете о финансовых результатах был отражен доход в сумме 14 924 тыс. руб. (2013 г.: 13 369 тыс. руб.), связанный с предоставлением средств другим банкам (в том числе по учтенным векселям кредитных организаций).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты	1 226 068	1 168 893
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 446	3 878
Кредиты физическим лицам	3 761	2 607
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(14 271)	(8 822)
Итого кредиты	1 218 004	1 166 556

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(8 822)	(12 362)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(5 449)	3 540
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(14 271)	(8 822)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношения
Сельское хозяйство	545 035	44.23	513 783	43.71
Обрабатывающее производство (производство пищевых продуктов)	351 691	28.54	448 742	38.18
Оптовая и розничная торговля	180 897	14.68	105 878	9.01
Транспорт и связь	150 891	12.24	104 368	8.88
Строительство	-	-	-	-
Физические лица	3 761	0.31	2 607	0.22
Прочие	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 232 275	100	1 175 378	100
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 271)		(9 912)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 218 004		1 165 466	

По состоянию за 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка, составляла 1 204 918 тысяч рублей (2013 г.: 1 010 121 тысяч рублей) или 97% (2013 г.: 85,94 %) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	133 600	-	-	-	1 589	-	135 189
- транспортными средствами и оборудованием	174 276	1 947	-	-	857	-	177 080
- товарами в обороте	918 192	-	-	-	-	-	918 192
- поручительствами физических лиц	-	1 814	-	-	-	-	1 814
Итого обеспечение кредиты и дебиторская задолженность	1 226 068	3 761			2 446	-	1 232 275

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необеспеченных кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Прочая дебиторская задол-сть	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	145784	-	-	-	5 056	-	150840
- транспортными средствами и оборудованием	522377	1 071	-	-	2189	-	525637
- поручительствами юридических лиц	140 182	-	-	-	-	-	140 182
- товарами в обороте	345162	-	-	-	-	-	345162
- поручительствами физических лиц	0	7 645	-	-	5912	-	13557
Итого обеспечение кредиты и дебиторская задолженность	1 153 505	8 716			13157	-	1 175 378

Суммы, отраженные в таблицах за 31 декабря 2014 года, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Высшая категория	489 737	3 478	-	2 446	-	495 661
Итого текущих и необесцененных	489 737	3 478	-	2 446	-	495 661
<i>Из них:</i>						
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	736 331	283	-	-	-	736 614
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	736 331	283	-	-	-	736 614
Общая балансовая сумма кредитов	1 226 068	3 761	-	2 446	-	1 232 275
За вычетом резерва под обесценение	(14 213)	(58)	-	-	-	(14 271)
Итого	1 211 855	3 703	-	2 446	-	1 218 004

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Высшая категория	484 242	2 287	-	3 878	-	490 407
Итого текущих и необесцененных	484 242	2 287	-	3 878	-	490 407
<i>Из них:</i>						
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-

Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	-	-	-
- без задержки платежа	684 651	320	-	-	684 971
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	684 651	320	-	-	684 971
Общая балансовая сумма кредитов	1 168 893	2 607	-	3 878	1 175 378
За вычетом резерва под обесценение	(8 755)	(67)	-	-	(8 822)
Итого	1 160 138	2 540	-	3 878	1 166 556

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

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 "Основы представления отчетности".

8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2014 год:

Здания земля	Офисная техника	Автотран спорт	Мебель Прочее	Итого
-----------------	--------------------	-------------------	------------------	-------

Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	5 067	840	2 194	1 081	9 182
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	6 071	1 669	2 657	2 886	13 283
Поступление		316			316
Выбытие		(256)	(1 252)	(40)	(1 548)
Остаток на конец года	6 071	1 729	1 405	2 846	12 051
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	1 004	829	463	1 805	4 101
Амортизационные отчисления	74	188	485	228	975
Выбытие		(256)	(842)	(27)	(1 125)
Остаток на конец года	1 078	761	106	2 006	3 951
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	4 993	968	1 299	840	8 100

По состоянию за 31 декабря 2014 года произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения отсутствует.

Ниже представлено движение основных средств за 2013 год:

	Здания	Офисная техника	Автотранспорт	Мебель Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	5 145	923	1 749	1 464	9 281
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	6 071	1 562	2 395	2 876	12 904
Поступление		112	1 386	10	1 508
Выбытие		(5)	(1 124)		(1 129)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	6 071	1 669	2 657	2 886	13 283
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	926	639	646	1 412	3 623
Амортизационные отчисления	78	193	528	393	1 192
Выбытие		(3)	(711)		(714)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	1 004	829	463	1 805	4 101
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	5 067	840	2 194	1 081	9 182

9. Прочие активы

	2014	2013
Расходы будущих периодов	2 189	2 332
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	24	1 115

Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
За вычетом резервов под обесценение	(1)	(1 090)
Итого прочих активов	2 212	2 357

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Остаток на 1 января	(1 090)	(2)
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 089	(1 088)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	(1)	(1 090)

10. Средства клиентов

	2014	2013
Коммерческие и некоммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	814	1 643
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	317 278	367 737
- срочные депозиты	-	9 390
- прочие	-	581
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	6 681	6 837
- срочные вклады	436 321	687 346
Итого средства клиентов	761 094	1 073 534

Ниже проведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	443 002	58.20	694 188	64.66
Обрабатывающее производство (производство пищевых продуктов; рыболовство)	6 718	0.88	15 744	1.47
Строительство	6 460	0.86	8 896	0.83
Оптовая и розничная торговля	204 013	26.80	219 992	20.49
Сельское хозяйство	2 340	0.31	27 814	2.59
Прочее	98 561	12.95	106 900	9.96
Итого средств клиентов	761 094	100	1 073 534	100.0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2014 и 2013 годов.

Субординированный кредит ЗАО «Приосколье» в размере 170 000 тысяч рублей по договору от 11.10.2012 № 43807/2 сроком до 11.10.2023 классифицирован в «Прочие заемные средства».

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами отображена в Примечании 20.

11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	2014	2013
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	776	871
Доходы будущих периодов	-	-
Прочие	154	1 615
Итого прочих обязательств	930	2 486

12. Уставный капитал

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

	2014			2013		
	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции уставного капитала	500 000	1 000	610 952	500 000	1 000	610 952
Итого уставный капитал	500 000	1 000	610 952	500 000	1 000	610 952

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 500 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2014 года уставный капитал (доли акционеров) составляли 500 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

13. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		

Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	123 935	116 728
Средства, размещенные в Банке России	468	1 324
Учтенные векселя кредитных организаций	14 456	12 045
Средства в других банках	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	138 859	130 097
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(52 004)	(56 241)
Счета и срочные депозиты юридических лиц	(8 463)	(8 988)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Средства других банков	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(60 467)	(65 229)
Чистые процентные доходы	78 392	64 868

14. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетному и кассовому обслуживанию	12 477	8 095
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	181	160
Комиссии по выданным гарантиям	5	67
Комиссия по прочим операциям	751	2 998
Итого комиссионных доходов	13 414	11 320
Комиссионные расходы		
Комиссии по переводам, услуги платежных систем	(1 374)	
Комиссия по прочим операциям	(218)	
Итого комиссионных расходов	(1 592)	(1 097)
Чистый комиссионный доход	11 822	10 223

15. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Дивиденды выплаченные	-	(37 167)
Расходы на персонал	(19 760)	(21 021)
Расходы по операционной аренде и содержанию основных средств	(6 506)	(6 399)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(6 652)	(6 146)
Административные расходы	(1 786)	(2 100)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 841)	(1 635)
Амортизация основных средств, НМА	(976)	(1 192)
Реклама и маркетинг	(91)	(101)
Прочие	(1 542)	(112)

Итого административных и прочих операционных расходов	(39 154)	(75 873)
--	-----------------	-----------------

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4 111 тыс. руб. (2013 г.: 4 295 тыс. руб.).

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 12 329 тыс. руб.

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 329)	(9 729)
Отложенное налогообложение	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(12 329)	(9 729)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла в 2014 году 20% (2013 г.: 20%). Начиная с 1 января 2014 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

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

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

17.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со схожими характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежеспособного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, осуществляя регулярный мониторинг соблюдения лимитов на одного контрагента или взаимосвязанных контрагентов, установленные Банком России.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

17.2. Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

17.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;

активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям регулирующих органов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Н2 %	Н3 %	Н4 %	Н2 %	Н3 %	Н4 %
Фактическое значение	60,02	70,90	45,33	50,8	127,3	21,3

Установленный лимит	min 15	min 50	max 120	min 15	min 50	max 120
------------------------	-----------	-----------	------------	-----------	-----------	------------

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2015г. составило 42,4%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Минимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 0,01, на соответствующую отчетную дату прошлого года – 0,0014.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	216 066	-	-	-	-	216 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 700	-	-	-	-	10 700
Средства в других банках	30 104	-	-	-	-	30 104
Кредиты и дебиторская задолженность	9 570	294 165	545 659	368 610	-	1 218 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 213	-	-	-	1 213
Прочие активы	2 212	-	-	-	-	2 212
Основные средства	-	-	-	-	8 100	8 100
Итого активы	268 652	295 378	545 659	368 610	8 100	1 486 399
Обязательства						
Средства клиентов	341 054	436	324 773	94 831	-	761 094
Прочие обязательства	930	-	-	-	-	930
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	170 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	1 420	-	-	-	-	1 420
Итого обязательства	343 406	436	324 773	264 831	-	933 446
Чистый разрыв ликвидности	(74 754)	294 942	220 886	103 779	8 100	552 953

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(74 754)	220 188	441 074	554 853	552 953
---	----------	---------	---------	---------	---------

Результаты анализа банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до погашения представлены в следующей таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196 985	-	-	-	-	196 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	11 811	-	-	11 811
Средства в других банках	100 970	300 955	-	-	-	401 925
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	877 805	287 661	-	1 165 466
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	16	334	3 097	-	3 447
Основные средства	-	-	-	-	9 182	9 182
Итого активы	297 955	300 971	889 950	290 758	9 182	1 788 816
Обязательства						
Средства клиентов	376 223	-	1 880	695 426	5	1 073 534
Прочие обязательства	-	23	1 762	-	701	2 486
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	170 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	219	-	-	-	219
Итого обязательства	376 223	242	3 642	865 426	706	1 246 239
Чистый разрыв ликвидности	(78 268)	300 729	886 308	(574 668)	8 476	542 577
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(78 268)	222 461	1 108 769	534 101	542 577	

17.4. Валютный риск

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

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления валютными рисками в ЗАО «Вэлтон Банк».

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Нижеследующая таблица представляет структуру активов и обязательств Банка по основным видам валют за 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014				2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы	1 427 798	57 790	807	4	1 166 121	622 265	295	135
Финансовые обязательства	877 133	56 298	15	0	632 265	613 962	12	-
Чистая балансовая позиция	550 665	1 492	792	4	533 856	8 303	283	135

17.5. Риск процентной ставки

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

Банком на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, писем Банка России разработано внутреннее положение «По оценке, анализу и управлению процентным риском в ЗАО «Вэлтон Банк».

Для снижения процентного риска, возникающего в результате неблагоприятного изменения процентной ставки по активам и пассивам, Банком проводится анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентным колебаниям.

Ежемесячно рассчитывается величина процентного риска с использованием метода гэп - анализа. Ежемесячно Банком проводится стресс-тестирование процентного риска. Регулярно производится отслеживание тенденций изменения чувствительных активов и пассивов, прогнозирование изменений, принимаются решения по установлению величины процентных ставок по активам и обязательствам Банка.

При оценке и управлении процентным риском принимается во внимание возможность изменения ставки рефинансирования Банка России.

Управление риском изменения процентной ставки регулируется путем изменения ставок по депозитам физических лиц на основании анализа соответствия ставок по активам и пассивам. Решения об изменении процентных ставок принимаются и утверждаются Правлением Банка.

17.6. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения

служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления операционными рисками».

В Банке выделены следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск, риск персонала, риск операционных сбоев, риск внешних источников.

В целях управления операционным риском в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисков, предназначенная для регистрации данных об убытках от реализации операционных рисков и последующего анализа. Накапливаемая информация используется для количественной оценки операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банка использует следующие методы:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- разделение полномочий и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Для снижения операционного риска Банком производится ежедневное копирование и архивирование информации.

Ежемесячно составляется отчет по понесенным операционным рискам. За период с 01.01.2014 по 01.01.2015 отсутствовали операционные риски, которые бы привели к появлению операционных убытков.

17.7. Правовой риск

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

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

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

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

18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III)».

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2015 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» с учетом СПОД составили 685 802 тыс. рублей, что на 7 467 тыс. рублей меньше отчетных данных на начало 2014 года

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2015 составило 42,4%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	685802	100	693269	100
1.основной капитал, в том числе	511250	74,5	509773	73,5
1.1.базовый капитал	511250	-	509773	-
1.2.добавочный капитал	0		0	
2.дополнительный капитал	174552	25,5	183496	26,5

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

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности,

предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера.

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера представляют:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	87 936	99 961
Выданные гарантии и поручительства	-	3 412
Итого обязательства кредитного характера	87 936	103 373

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

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении потенциальных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями и работниками. Анализ таких операций представлен в таблице ниже.

	2014	2013
Фактическая задолженность по кредитам, предоставленным:		
Акционерам	-	-
Руководству Банка	1 322	668
Прочим связанным сторонам	595 353	535 496
Текущие /расчетные счета		
Акционеров	412 829	366
Руководства Банка	20 503	104
Прочие связанные стороны	235 868	
Полученный субординированный займ		
Прочие связанные стороны	170 000	170 000

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	15 794	16 698
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 076	6 556

21. События после окончания отчетного периода

Согласно решению Общего собрания акционеров (протокол от 11.03.2015) на выплату дивидендов за 2014 год направлено 36 964 746,34 рублей.

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, экономических условий, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при

планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

25 мая 2015 года

Председатель Правления  Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер  Т. В. Адамович

