

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за 2014 год

Апрель 2015 года

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основы подготовки отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в клиринговых организациях	26
7. Кредиты клиентам	26
8. Основные средства и нематериальные активы	27
9. Налогообложение	27
10. Прочие активы и обязательства	29
11. Средства кредитных организаций	29
12. Средства клиентов	30
13. Чистые активы, приходящиеся на участника	30
14. Договорные и условные обязательства	30
15. Чистые комиссионные доходы/расходы	31
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
17. Управление рисками	32
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
19. Операции со связанными сторонами	43
20. Достаточность капитала	45
21. События после отчетной даты	45

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Т.Л. Козлова
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2015 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 992 972	4 746 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		77 049	97 565
Средства в клиринговых организациях	6	304 217	12 889
Кредиты клиентам	7	–	450 080
Основные средства и нематериальные активы	8	146 798	111 877
Текущие активы по налогу на прибыль	9	90 507	90 507
Прочие активы	10	222 678	168 496
Итого активы		4 834 221	5 677 714
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	24 360	1 310 464
Средства клиентов	12	690 070	315 432
Прочие обязательства	10	769 023	320 503
Итого обязательства		1 483 453	1 946 399
Чистые активы, приходящиеся на участника			
Уставный капитал	13	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 404 510
Накопленный убыток		(1 841 250)	(1 123 195)
Итого чистые активы, приходящиеся на участника		3 350 768	3 731 315
Итого обязательства		4 834 221	5 677 714

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления



Титова

Е.Б.Титова

Главный бухгалтер

Рубашко

О.Н. Рубашко

29 апреля 2015 года

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		940	813
Средства в кредитных организациях		267 551	239 351
		268 491	240 164
Торговые ценные бумаги		-	48 217
		268 491	288 381
Процентные расходы			
Средства клиентов		-	(590)
Средства кредитных организаций		(485)	(77 555)
		(485)	(78 145)
		268 004	210 236
Чистый процентный доход			
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	15	104 629	(14 007)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(46 563)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		56 231	287 915
- переоценка валютных статей		(44 618)	(227 031)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		731 225	331 627
		847 467	331 941
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	16	(1 387 594)	(808 171)
Амортизация	8	(38 518)	(3 498)
Прочие операционные расходы	16	(407 416)	(261 433)
Прибыль от реализации основных средств		-	749
		(1 833 528)	(1 072 353)
Убыток до расходов по налогу на прибыль			
Расходы по налогу на прибыль	9	-	(48 142)
Убыток за отчетный год		(718 055)	(578 318)
Прочий совокупный доход			
		-	-
Итого совокупный убыток за год		(718 055)	(578 318)

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участника</i>
На 31 декабря 2012 года		3 450 000	925 851	(544 877)	3 830 974
Убыток за год		–	–	(578 318)	(578 318)
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за год		–	–	(578 318)	(578 318)
Материальная помощь	13	–	478 659	–	478 659
На 31 декабря 2013 года		3 450 000	1 404 510	(1 123 195)	3 731 315
Убыток за год		–	–	(718 055)	(718 055)
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–
Итого совокупный убыток за год		–	–	(718 055)	(718 055)
Материальная помощь	13	–	337 508	–	337 508
На 31 декабря 2014 года		3 450 000	1 742 018	(1 841 250)	3 350 768

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

	<i>Примечание</i>	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		268 411	295 693
Проценты выплаченные		(485)	(80 572)
Комиссии полученные		109 519	4 981
Комиссии выплаченные		(4 890)	(18 988)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		–	(47 995)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		52 533	239 377
Прочие доходы полученные		731 225	331 627
Расходы на персонал, выплаченные		(976 496)	(720 206)
Прочие операционные расходы выплаченные		(400 355)	(441 261)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(220 538)	(437 344)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		–	277 469
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(270 812)	(21 650)
Кредиты клиентам		450 160	(450 000)
Прочие активы		(45 423)	(101 659)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(1 434 629)	(2 764 265)
Средства клиентов		282 231	(910 461)
Прочие обязательства		44 906	191 083
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(1 194 105)	(4 216 827)
Уплаченный налог на прибыль		–	(3 616)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(1 194 105)	(4 220 443)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(86 831)	(85 352)
Поступления от реализации основных средств		–	884
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(86 831)	(84 468)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Материальная помощь от участника	13	337 508	478 659
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		337 508	478 659
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		190 100	86 881
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(753 328)	(3 739 371)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 746 300	8 485 671
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3 992 972	4 746 300

Прилагаемые примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 года в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – №. 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – №. 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – №. 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2014 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

В 2014 году в составе Правления Банка произошли изменения: Голдфинч Пол Эндрю покинул Правление Банка. На пост председателя Правления Банка была назначена Титова Елена Борисовна.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 113 человек (на 31 декабря 2013 года – 95 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG).

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участника) и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участника) и прибыль/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)	Прибыль/ убыток за год	Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)	Убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	4 031 281	82 293	3 948 985	(56 042)
Начисление премий	(668 905)	(412 757)	(256 148)	(91 201)
Материальная помощь	–	(337 508)	–	(478 659)
Начисление расходов по аудиторским услугам	(5 842)	(2 441)	(3 401)	(177)
Признание и учет основных средств	15 751	727	15 024	16 214
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	–	579
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	–	–	–	46 560
Отложенные налоги	–	–	–	(43 005)
Налог на прибыль	–	–	–	–
Прочее	(21 517)	(48 369)	26 855	27 413
По Международным стандартам финансовой отчетности	3 350 768	(718 055)	3 731 315	(578 318)

Изменения в представлении финансовой отчетности

В связи с изменениями в представлении информации о средствах в клиринговых организациях в текущем периоде, презентация сравнительной информации была скорректирована. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении и соответствующее примечание по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассифи- кации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства и их эквиваленты	4 751 557	(5 257)	4 746 300
Средства в кредитных организациях	7 632	(7 632)	-
Средства в клиринговых организациях	-	12 889	12 889

3. Основные принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» – поправки к МСФО (IAS) 36

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей и убытков.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Расходы на разработку и усовершенствование программного обеспечения признаются активом в том случае, если соответствующее программное обеспечение удовлетворяет критерию об идентифицируемом активе, который будет генерировать ожидаемые будущие экономические выгоды, и стоимость такого актива может быть надежно оценена. Программное обеспечение, созданное своими силами, удовлетворяющее вышеуказанным критериям и приобретенное программное обеспечение классифицируется в категорию «Программное обеспечение».

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2014 году Банк определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2014 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2014 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	530	111
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	1 844	100 077
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	171	262
- других стран	3 427	124 683
Расчетные счета в торговых системах	–	1 309 167
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 987 000	3 212 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 992 972	4 746 300

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2014 года остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 3 427 тыс. руб. (2013 год: 124 683 тыс. руб.) (Примечание 19).

На 31 декабря 2014 года 3 987 000 тыс. руб. (2013 год: 3 212 000 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в рублях. (Примечание 19).

6. Средства в клиринговых организациях

На 31 декабря 2014 года Средства в клиринговых организациях в размере 304 217 тыс. руб. (2013 год: 12 889 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2013 года остаток по данной статье составлял 450 080 тыс. руб., который представлял собой кредит, предоставленный компании, находящейся под общим контролем в рублях, погашенный 9 января 2014 года. (Примечание 19).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Телекомму- никационное оборудо- вание</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	17 994	13 717	710	21 669	9 155	63 245
Поступления	–	27 205	–	81 284	–	108 489
Выбытия	–	(1 652)	–	–	(2 993)	(4 645)
На 31 декабря 2013 года	17 994	39 270	710	102 953	6 162	167 089
Поступления	411	17 641	–	54 087	1 300	73 439
На 31 декабря 2014 года	18 405	56 911	710	157 040	7 462	240 528
На 31 декабря 2012 года	(15 773)	(9 052)	(710)	(21 669)	(9 155)	(56 359)
Начисленная амортизация	(1 003)	(2 495)	–	–	–	(3 498)
Выбытия	–	1 652	–	–	2 993	4 645
На 31 декабря 2013 года	(16 776)	(9 895)	(710)	(21 669)	(6 162)	(55 212)
Начисленная амортизация	(515)	(9 160)	–	(28 681)	(162)	(38 518)
На 31 декабря 2014 года	(17 291)	(19 055)	(710)	(50 350)	(6 324)	(93 730)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	1 218	29 375	–	81 284	–	111 877
На 31 декабря 2014 года	1 114	37 856	–	106 690	563	146 798

В 2014 году по статье Программное обеспечение Банк признал нематериальный актив, который представляет собой новое программное обеспечение, необходимое для улучшения эффективности работы многих подразделений Банка, разработанное с участием крупной российской компании, специализирующейся на разработке программного обеспечения для банковского сектора. Общая сумма капитализированных затрат, связанных с разработкой данного программного обеспечения в 2014 году составила 54 087 тыс. руб. (2013 год: 81 284 тыс. руб.), из которых 9 745 тыс. руб. представляют собой сумму к оплате по договору (2013 год: 23 137 тыс. руб.).

Вышеуказанное программное обеспечение Банк начал использовать с 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма полностью амортизированных основных средств составляет 50 956 тыс. руб. (31 декабря 2013: 46 707 тыс. руб.).

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	–	5 137
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	43 005
Расход по налогу на прибыль	–	48 142

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года переплата по налогу на прибыль составила 90 507 тыс. руб. (2013 год: 90 507 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2014 год	2013 год
Убыток до налогообложения	(718 055)	(530 176)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	143 611	106 035
Корректировка финансового результата от операций с ценными бумагами	-	(393)
Процентный (купонный) доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	-	1 206
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 568)	(12 308)
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	(141 116)	(141 116)
Корректировка налога на прибыль за прошлый год – текущая часть	-	1 521
Прочие постоянные разницы	73	(3 087)
Расходы по налогу на прибыль	-	(48 142)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013 года	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	104 340	91 159	195 499	50 870	246 369
Начисление премий работникам	32 989	18 241	51 230	82 551	133 781
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	292	(292)	-	-	-
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	9 312	(9 312)	-	-	-
Основные средства	238	(238)	-	-	-
Прочие временные разницы	174	16 654	16 828	2 084	18 912
Отложенные налоговые активы	147 345	116 212	263 557	135 505	399 06
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(104 340)	(159 217)	(263 557)	(135 505)	(399 062)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	43 005	(43 005)	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Основные средства	-	(18 101)	(18 101)	5 549	(12 552)
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	(18 101)	(18 101)	5 549	(12 552)
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	18 101	18 101	(5 549)	12 552
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 1 231 844 тыс. руб. (2013 год: 977 494 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором возник соответствующий убыток.

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	106 060	152 594
Предоплата	52 162	3 057
Гарантийный депозит	39 506	–
Расчеты с поставщиками	18 752	9 376
Сделки спот	3 698	–
Авансы выданные	2 253	2 538
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	247	909
Расчеты по депозитарным услугам	–	22
Итого прочих активов	222 678	168 496

На 31 декабря 2014 года по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора (2020 год). Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением. Данные средства были перечислены в декабре 2014 года компании ЕНКА в соответствии с соглашением об аренде офисных площадей в здании, находящемся по адресу – г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	596 361	245 703
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	137 880	48 486
Расчеты за разработку программного обеспечения	9 745	23 137
Расчеты за аудиторские услуги	5 842	1 699
Расчеты по прочим операциям	19 195	1 478
Итого прочих обязательств	769 023	320 503

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты по корпоративным картам	–	1 296
Срочные депозиты и кредиты	24 360	1 309 168
Средства кредитных организаций	24 360	1 310 464

На 31 декабря 2014 года Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 22 504 тыс. руб. в долларах США со сроком погашения 12 января 2015 года. (31 декабря 2013 года: 1 309 168 тыс. руб.) (см. Примечание 19).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Юридические лица - текущие/расчетные счета	688 905	308 226
Физические лица - текущие/расчетные счета	1 165	7 206
Средства клиентов	690 070	315 432

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства юридических лиц в составе текущих счетов в размере 688 905 тыс. руб. (99.8% от общей суммы Средств клиентов) (2013 год: 308 226 тыс. руб. (97.7% от общей суммы Средств клиентов) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2014 года на счетах клиентов – физических лиц в составе текущих счетов в Банке остатки составляли 1 165 тыс. руб.

В 2014 году текущие/расчетные счета физических лиц не представлены суммами, открытыми членам ключевого управленческого персонала. (31 декабря 2013: 6 528 тыс. руб. (91% от общей суммы Средств клиентов), представляли собой текущие счета, открытые одним из членов ключевого управленческого персонала).

13. Чистые активы, приходящиеся на участника

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2014 года размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2013 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владеет 100% уставного капитала. Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В течение 2014 года Банк получил материальную помощь от материнского банка в размере 337 508 тыс. руб. (2013 год: 478 659 тыс. руб.). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Снижение цен на энергоресурсы в течение 2014 года, а также введение международных санкций против российских компаний и физических лиц в связи с событиями в Крыму и на Украине вызвали ослабление курса рубля, которое, в свою очередь, привело к увеличению уровня инфляции, значение которой по итогам 2014 года составило 11,4%, снижению доходов населения, политической и экономической нестабильности. Геополитическая напряженность и секторальные санкции ускорили отток капитала, еще больше затормозили инвестиционную активность, лишили Россию доступа к внешним финансовым рынкам. В этой ситуации российские компании вынуждены прибегать к заимствованиям на внутреннем финансовом рынке, что приводит к увеличению спроса на кредиты и одновременно вызывает проблемы с ликвидностью в банковском секторе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В середине декабря 2014 года произошло резкое снижение курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам. По состоянию на 31 декабря 2014 года курс Банка России составлял – 56,2584 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 – 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2013 года 44,9699 рубля за 1 Евро). С 16 декабря 2014 года произошло повышение Банком России ключевой ставки с 10,5% до 17%.

В свою очередь, на внутреннем межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности, который привел к увеличению ставок предоставления рублевых денежных средств на примере Mosprime 3m с 14,8% в середине декабря 2014 года до 24,2% к концу декабря 2014 года.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>Примечание</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		–	500 000
		–	500 000
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года	17	107 827	92 357
		107 827	92 357
Договорные и условные обязательства		107 827	592 357

В 2006 году Банк заключил договор субаренды офисных помещений со связанной стороной. Данный договор был заключен сроком на один год с возможностью пролонгации с обоюдного согласия сторон. В ноябре 2007 года, а также в последующие годы, в том числе в ноябре 2013 года, договор был пролонгирован на один год. В 2014 году Банку по договору цессии был передан договор аренды офисного помещения. В соответствии с договором цессии Банком были перечислены денежные средства, которые являются обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением.

В 2014 году Банк отразил расходы по аренде в строке «Прочие операционные расходы» в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в сумме 113 828 тыс. руб. (2013:79 969 тыс. руб.).

15. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Депозитарий	1 033	3 110
Оформление паспортов сделки	719	1 640
Расчетные операции	189	231
Операции с ценными бумагами	107 579	–
Комиссионные доходы	109 520	4 981
Операции с денежными средствами	(2 290)	(10 172)
Расчетные операции	(1 920)	(7 967)
Депозитарий	(614)	(658)
Прочее	(67)	(191)
Комиссионные расходы	(4 891)	(18 988)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	104 629	(14 007)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и премии	1 215 154	706 052
Отчисления на социальное обеспечение	158 890	73 853
Прочее	13 550	28 266
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	<u>1 387 594</u>	<u>808 171</u>
Содержание и аренда помещений	131 696	94 034
Услуги по предоставлению персонала	60 432	37 269
Операционные налоги	49 180	37 002
Командировочные и сопутствующие расходы	26 837	15 721
Расходы от первоначального признания по гарантийному депозиту	18 824	–
Программное обеспечение	14 527	7 102
Услуги по подбору персонала	18 556	4 161
Информационные услуги	15 410	12 557
Ремонт и обслуживание офисной техники	15 181	8 308
Услуги связи	10 112	8 044
Представительские расходы	9 137	8 909
Аудиторские услуги	5 462	2 957
Транспортные расходы	4 769	4 854
Офисные принадлежности	4 218	3 299
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	3 923	2 201
Услуги по переводу	2 848	3 199
Юридические и консультационные услуги	2 602	752
Подписка на периодические издания	730	743
Почтовые и курьерские услуги	433	468
Штрафы	399	93
Благотворительность	–	710
Прочее	12 140	9 050
Прочие операционные расходы	<u>407 416</u>	<u>261 433</u>

17. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Подразделение контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Правлению, Отделу Кредитных рисков и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На регулярной основе предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Правление получает информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

На регулярной основе проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется VaR, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению как отделом кредитных рисков Группы «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), так и кредитным комитетом Банка. Банком были установлены лимиты на Банки-контрагенты, которые являются либо дочерними структурами иностранных финансовых организации, либо имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Кроме того, Банком устанавливаются лимиты на значительное количество контрагентов для совершения сделок обратного РЕПО и операций на рынке форекс на срок до одного года. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) проводить запрещено. В дополнение к лимитам концентрации, Банк ограничивает риски на портфельном уровне, отслеживая чувствительность к изменению совокупной позиции от процентной ставки по активам и пассивам.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на ММББ и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Примечания</i>	Не просроченные и не обесцененные			Итого 2014 год
		Высокий рейтинг 31 декабря 2014 года	Стандартный рейтинг 31 декабря 2014 года	Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2014 года	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 992 442	–	–	3 992 442
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		77 049	–	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	6	304 217			304 217
Кредиты клиентам	7	–	–	–	–
Прочие активы	10	110 005	112 673	–	222 678
Итого		4 473 713	112 673	–	4 596 386

	<i>Примечания</i>	Не просроченные и не обесцененные			Итого 31 декабря 2013 года
		Высокий рейтинг 31 декабря 2013 года	Стандартный рейтинг 31 декабря 2013 года	Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2013 года	
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 746 189	–	–	4 746 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		97 565	–	–	97 565
Средства в клиринговых организациях	6	12 889			12 889
Кредиты клиентам	7	450 080	–	–	450 080
Прочие активы	10	153 503	14 993	–	168 496
Итого		5 460 226	14 993	–	5 475 219

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2014 года			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 545	3 990 427	–	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	77 049	–	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	304 217	–	–	304 217
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	90 507
Прочие активы	9 933	110 823	101 922	222 678
	484 251	4 101 250	101 922	4 687 423
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 856	22 504	–	24 360
Средства клиентов	5 712	660 685	23 673	690 070
Прочие обязательства	769 023	–	–	769 023
	776 591	683 189	23 673	1 483 453
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(292 340)	3 418 061	78 249	3 203 970
	31 декабря 2013 года			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 409 617	3 336 683	–	4 746 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	97 565	–	–	97 565
Средства в клиринговых организациях	12 889	–	–	12 889
Кредиты клиентам	450 080	–	–	450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	90 507
Прочие активы	7 574	160 922	–	168 496
	2 068 232	3 497 605	–	5 565 837
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 296	1 309 168	–	1 310 464
Средства клиентов	279 316	6 722	29 394	315 432
Прочие обязательства	320 503	–	–	320 503
	601 115	1 315 890	29 394	1 946 399
Нетто-позиция по активам и обязательствам	1 467 117	2 181 715	(29 394)	3 619 438

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение о дополнительном лимите по овердрафту, которым он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Согласно</i>		
	<i>требованиям</i>	<i>2014 год, %</i>	<i>2013 год, %</i>
	<i>ЦБ, %</i>		
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин. 15	932,1	440,7
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50	805,6	1 153,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120	0,0	0,0

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее</i>	
<i>по состоянию на 31 декабря 2014 года</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	24 360	24 360
Средства клиентов	690 070	690 070
Прочие обязательства	769 023	769 023
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 483 453	1 483 453

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее</i>	
<i>по состоянию на 31 декабря 2013 года</i>	<i>3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	1 310 551	1 310 551
Средства клиентов	315 432	315 432
Прочие обязательства	320 503	320 503
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 946 486	1 946 486

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	<i>Менее</i>	<i>От 3 до</i>	
	<i>3 месяцев</i>	<i>12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года	24 428	79 399	107 827
31 декабря 2013 года	27 707	64 650	92 357

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ монетарных активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

	31 декабря 2014 года		
	До востребо-		
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 992 972	–	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 049	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	304 217		304 217
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	90 507
Прочие активы	222 678	–	222 678
Итого	4 687 423	–	4 687 423
Обязательства			
Средства кредитных организаций	24 360	–	24 360
Средства клиентов	690 070	–	690 070
Прочие обязательства	93 257	675 766	769 023
Итого	807 687	675 766	1 483 453
Нетто-позиция	3 879 736	(675 766)	3 203 970
Накопленное расхождение	3 879 736	3 203 970	

	31 декабря 2013 года		
	До востребо-		
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 746 300	–	4 746 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 565	–	97 565
Средства в клиринговых организациях	12 889		12 889
Кредиты клиентам	450 080		450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	90 507
Прочие активы	168 496	–	168 496
Итого	5 565 837	–	5 565 837
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 310 464	–	1 310 464
Средства клиентов	315 432	–	315 432
Прочие обязательства	57 390	263 113	320 503
Итого	1 683 286	263 113	1 946 399
Нетто-позиция	3 882 551	(263 113)	3 619 438
Накопленное расхождение	3 882 551	3 619 438	

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевого инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты) связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VAR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

При осуществлении сделок с ценными бумагами Банк не осуществляет вложения в долевые финансовые инструменты, ограничиваясь долговыми, при этом Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля.

Инструментом оперативного управления структурой портфеля служат ограничения по номиналу и лимиты в форме «кредит-дельта» фактора. Последний показывает максимальное изменение рыночной стоимости портфеля при изменении ставки (смещении кривой) безрисковой доходности на 1 базисный пункт. Таким образом, использование «кредит-дельта» фактора позволяет контролировать уровень волатильности портфеля, делая его поведение предсказуемым. Кроме того, даже с учетом низкой волатильности портфеля, его совокупный лимит не может превышать по номиналу 200 млн. долл. США. Максимальный «кредит-дельта» фактор по всему портфелю ограничен величиной в 75 тыс. долл. США, в рамках которых Банк также индивидуально устанавливает лимиты «кредит-дельта» фактора на эмитента и категорию эмитентов (как правило, не более 25 и 50 тыс. долл. США соответственно), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты одного эмитента (данные ограничения, в свою очередь, могут быть также дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливаемых ЦБ РФ).

Ответственность за разработку процедур контроля за рыночным риском, а также за проведение независимого контроля за исполнением данных процедур несет Главный Менеджер по Рискам Группы компаний «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank обеспечивает поддержку в оценке и отчетности рыночных рисков всем подразделениям Группы «Ю Би Эс АГ» (UBS AG).

Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VAR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля. Банк устанавливает дополнительные лимиты по отдельным портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам в случаях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

Банк оценивает VaR с горизонтом расчета в 10 дней в целях внутреннего контроля и с горизонтом расчета в один день для дополнительного анализа. VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который может быть получен в течении определенного установленного промежутка времени как результат изменения рыночных факторов, но с определенной степенью достоверности (99%). Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«*Стресс-тестирование*» (*stress testing*) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод Стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а так же определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по монетарным активам и обязательствам для Банка:

31 декабря 2014 года						
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцарские франки</i>	<i>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 843 553	148 441	687	229	62	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	77 049	–	–	–	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	79 109	225 108				304 217
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	–	–	90 507
Прочие активы	90 616	132 062	–	–	–	222 678
Итого монетарных активов	4 180 834	505 611	687	229	62	4 687 423
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 856	22 504	–	–	–	24 360
Средства клиентов	436 085	253 985	–	–	–	690 070
Прочие обязательства	769 023	–	–	–	–	769 023
Итого монетарных обязательств	1 206 964	276 489	–	–	–	1 483 453
Чистые монетарные активы и обязательства	2 973 870	229 122	687	229	62	3 203 970
31 декабря 2013 года						
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцарские франки</i>	<i>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 312 456	1 432 743	446	602	53	4 746 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	97 565	–	–	–	–	97 565
Средства в клиринговых организациях	12 889					12 889
Кредиты клиентам	450 080					450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	–	–	90 507
Прочие активы	15 862	152 634	–	–	–	168 496
Итого монетарных активов	3 979 359	1 585 377	446	602	53	5 565 837
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 296	1 309 168	–	–	–	1 310 464
Средства клиентов	30 866	284 566	–	–	–	315 432
Прочие обязательства	320 503	–	–	–	–	320 503
Итого монетарных обязательств	352 665	1 593 734	–	–	–	1 946 399
Чистые монетарные активы и обязательства	3 626 694	(8 357)	446	602	53	3 619 438

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, 2014 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2014 год	Изменение в валютном курсе, 2013 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2013 год
Укрепление доллара США	28,74%	23 891	20,00%	(1 671)
Ослабление доллара США	28,74%	(23 891)	10,21%	853
Укрепление швейцарского франка	29,78%	68	20,00%	120
Ослабление швейцарского франка	29,78%	(68)	13,07%	(120)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного Королевства	29,35%	18	20,00%	11
Ослабление фунта стерлингов Соединенного Королевства	29,35%	(18)	9,18%	(11)
Укрепление евро	29,58%	203	20,00%	89
Ослабление евро	29,58%	(203)	98,63%	(89)

Риск изменения процентных ставок

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования, Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Результаты расчетов процентного риска по долговым ценным бумагам при помощи метода VaR на 31 декабря 2014 года приведены в таблице ниже (включая сравнительную информацию на 31 декабря 2013 года).

Тип риска	Минимальное за 2014 год	Максимальное за 2014 год	Среднее за 2014 год	Значение на 31 декабря 2014 года	Минимальное за 2013 год	Максимальное за 2013 год	Среднее за 2013 год	Значение на 31 декабря 2013 года
Процентный риск по долговым ценным бумагам	–	–	–	–	–	272 578	58 457	–

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	3 990 427	–	3 336 683	–
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2014 год: 0,08%-22%; 2013 год: 0,0%-5.75%)				
Средства в кредитных организациях на 1 января	–	–	–	–
Выданные в течение года	–	–	259 214	–
Погашенные в течение года	–	–	(259 214)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	450 080	–	–
Выданные в течение года	–	–	–	1 450 249
Погашенные в течение года	–	(450 080)	–	(1 000 169)
Кредиты клиентам на 31 декабря (2014 год: 6.5%)	–	–	–	450 080
Прочие активы на 31 декабря	12 936	97 887	153 349	40
Средства кредитных организаций на 1 января	1 309 168	–	–	–
Полученные в течение года	40 167 979	–	73 678 895	–
Погашенные в течение года	(41 454 644)	–	(72 369 727)	–
Средства кредитных организаций на 31 декабря	22 503	–	1 309 168	–
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2014 г: 0,247%-0,3%)				
Средства клиентов на 31 декабря	5 712	683 193	194	308 032
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2014 год: 0,0%; 2013 год: 0,0%)				
Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря				500 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2014 года		2013 года	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам клиентов	–	730	–	249
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(482)	–	(696)	–
Комиссионные доходы	–	109 486	343	4 637
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(210 660)	429 278	390 580	(10 016)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	290 201	440 284	326 764	–
Арендная плата и эксплуатационные расходы	–	(125 323)	–	(90 499)
Прочие расходы	(620)	–	(373)	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

С 1 ноября 2009 года ставка по договору субаренды со связанной стороной была увеличена до 1000 долларов США за 1 кв. м. В декабре 2014 года договор субаренды был перезаключен с не связанной с Банком стороной.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата	117 816	55 900
Премии	171 785	44 817
Взносы на социальное страхование	11 838	1 853
Прочие социальные выплаты	471	427
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>301 910</u>	<u>102 997</u>

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

В 2014 году банку была предоставлена финансовая помощь от материнского банка в размере 337 608 тыс. руб. (2013 год: 478 659 тыс. руб.).

20. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 117,7% (2013 год: 115,7%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 3 886 965 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (2013 год: 3 914 474 тыс. руб.).

21. События после отчетной даты

В феврале и марте 2015 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2014 году в размере 589 456 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2013 года была произведена в феврале 2014 года и составляла 238 456 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2014 года финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными. Экономика страны крайне чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Обменный курс рубля, устанавливаемый Банком России, колебался в диапазоне от 56,2584 рубля за один доллар США до 69,6640 рубля за один доллар США. В январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard & Poors, впервые за десятилетие, понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня. Ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 14% годовых. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры. Текущая ситуация на Украине и ее дальнейшее возможное развитие может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и эффект такого воздействия в настоящий момент определить сложно.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 45 листов

