

**Коммерческий банк «Новый Московский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)**

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в собственных средствах участников	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Основные средства	32
10. Прочие активы	32
11. Средства клиентов, прочие заемные средства	33
12. Прочие обязательства	34
13. Собственные средства участников	34
14. Процентные доходы и расходы	35
15. Комиссионные доходы и расходы	35
16. Административные и прочие операционные расходы	36
17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
18. Налог на прибыль	36
19. Управление финансовыми рисками	37
20. Управление капиталом	48
21. Условные обязательства	49
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
23. Операции со связанными сторонами	52
24. События после отчетного периода	53

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

**Участникам, Совету директоров, руководству КБ «НМБ» (ООО) и иным пользователям
ОГРН: 1027700128796
123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **КБ «НМБ» (ООО)** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года; отчет о совокупном доходе; отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в собственных средствах участников за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Макс-Аудит»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **КБ «НМБ» (ООО)** по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Макс-Аудит»

Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000246
от 20.06.2012 г., ОРНЗ 20803011873

30 апреля 2015 года

ОГРН 1037739256059

129337, г. Москва, Ярославское шоссе, дом 20, корпус 1, кв.24

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег.номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10303003506

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года

	Приме- чание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	867 516	802 812
Обязательные резервы на счетах в Банке России		186 582	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 737	328 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	19 750
Средства в других банках	7	852 426	351 391
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 993 580	4 107 855
Основные средства	9	7 479	6 461
Прочие активы	10	46 113	23 979
Отложенный налоговый актив	18	14 494	11 737
Итого активов		5 974 927	5 832 396
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	11	5 132 880	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства		-	50 163
Прочие заемные средства	11	158 562	97 462
Прочие обязательства	12	50 149	73 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 324	-
Отложенное налоговое обязательство	18	-	-
Итого обязательств		5 349 915	5 280 933
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	13	267 647	194 098
Итого собственный капитал	13	625 012	551 463
Итого обязательств и собственного капитала		5 974 927	5 832 396

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	15	636 435	602 670
Процентные расходы	15	(168 999)	(180 295)
Чистые процентные доходы		467 436	422 375
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(272 966)	(87 759)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		194 470	334 616
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	(16 311)	(23 316)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51 484	30 661
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		107 649	13 088
Дивиденды полученные		1 523	2 225
Комиссионные доходы	15	76 779	60 730
Комиссионные расходы	15	(22 893)	(19 992)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5 250	(5 250)
Изменение резерва по прочим активам		(4 291)	(17 239)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	21	18 956	165
Прочие операционные доходы		6 456	17 145
Чистые доходы (расходы)		419 072	392 833
Административные и прочие операционные расходы	16	(225 608)	(272 629)
Операционные доходы (расходы)		193 464	120 204
Прибыль (убыток) до налогообложения		193 464	120 204
Расходы по налогу на прибыль	18	(39 034)	(39 340)
Прибыль (убыток) за период		154 430	80 864
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за период		154 430	80 864

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

Т.А.Лосева
С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014	2013
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	608 864	602 835
Проценты уплаченные	(172 784)	(169 341)
Комиссии полученные	76 779	60 730
Комиссии уплаченные	(22 893)	(19 992)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 656)	(7 350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51 484	30 661
Дивиденды полученные	1 523	2 225
Прочие операционные доходы	6 325	16 575
Операционные расходы	(225 307)	(269 637)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	(33 467)	(38 158)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	273 868	208 548
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(258 166)	(890 090)
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(6 877)	10 116
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 050	19 085
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(500 645)	(343 533)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(141 246)	(568 583)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(11 069)	(18 852)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (не кредитных организаций)	137 426	(33 577)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(50 000)	50 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2 806)	(4 745)
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15 702	(681 541)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	25 000	(25 000)
Приобретение основных средств	(2 766)	(932)
Выручка от реализации основных средств		1 179
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	22 234	(24 753)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	(80 881)	(80 949)
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(80 881)	(80 949)

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

107 649 13 088

Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	64 704	(774 155)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года <i>(Примечание 5)</i>	802 812	1 576 967
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года <i>(Примечание 5)</i>	867 516	802 812

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственных средствах участников за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников
Остаток на 01 января 2011 года	357 365	23 138	380 503
Совокупный доход	-	169 986	169 986
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(44 885)	(44 885)
Остаток за 31 декабря 2011 года	357 365	148 239	505 604
Совокупный доход	-	45 944	45 944
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	357 365	194 183	551 548
Совокупный доход	-	80 864	80 864
Выплаты участникам доходов от участия в капитале		(80 949)	(80 949)
Остаток за 31 декабря 2013 года	357 365	194 098	551 463
Совокупный доход	-	154 430	154 430
Выплаты участникам доходов от участия в капитале		(80 881)	(80 881)
Остаток за 31 декабря 2014 года	357 365	267 647	625 012

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления _____ Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____ С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «НМБ» (ООО), (далее – Банк) - это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

КБ «НМБ» (ООО) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих Лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ):

- от 20.10.1998 № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами,
- от 20.10.1998 № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами,
- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005) на основании Федерального закона N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

По состоянию за 31 декабря 2014 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 63 человека (за 31 декабря 2013 года: 63 человека).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств и дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в России в 2014 году продолжала ухудшаться на фоне осложнения геополитической обстановки. По оценке Минэкономразвития России рост ВВП России в 2014 году замедлился до 0,6% с 1,3% в 2013 году. Рост ВВП в 2014 году оказался выше ожиданий аналитиков. Объем ВВП России за 2014 год, по предварительной оценке Росстата, составил в текущих ценах 70 трлн. 975,6 млрд. рублей. Темпы роста экономики в 2014 году стали минимальными с 2009 года.

Со стороны внутреннего спроса тенденция замедления роста в наибольшей степени связана со снижением динамики инвестиционного спроса. Продолжают ухудшаться условия кредитования, наблюдается рост цены кредита. Так, средняя стоимость обслуживания кредита нефинансовыми предприятиями по рублевым кредитам сроком до одного года увеличилась с 8,8% в январе 2013 г. до 10,7% в июле 2014 г., а сроком свыше одного года с 10,6% в декабре 2013 г. до 11,9% в июле 2014 года. В сочетании с эскалацией санкций и блокировкой доступа к мировым финансовым рынкам это существенно снижает инвестиционные возможности компаний.

Инвестиции в основной капитал за 2014 год сократились на 2,5 процента. Сокращение связано со снижением объемов инвестиций субъектов малого предпринимательства и инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами.

Внешнеторговый оборот в 2014 году составил 804,7 млрд. долларов США, (93,1% к 2013г.), в том числе экспорт - 496,7 млрд.долларов (94,9%), импорт - 308,0 млрд.долларов (90,2%). Сальдо торгового баланса оставалось положительным, 188,7 млрд.долларов США (в 2013г. - положительное, 181,9 млрд.долларов).

Промышленное производство в текущем году несколько ускорилось после паузы роста в 2013 году. По итогам 2014 года прирост промышленного производства к соответствующему периоду 2013 года составил 1,3% (в 2013 г. - снижение на 0,1%).

В целом за 2014 год реальные располагаемые денежные доходы населения снизились на 1,0% по сравнению с предыдущим годом. В 2013 году рост доходов составил 4,0%.

Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2014 году

Банковская статистика за 2014 год отражает крайнюю противоречивость текущей ситуации. С одной стороны, из-за ослабления рубля закрытия внешних рынков капитала очень быстрый рост демонстрирует корпоративное кредитование, а с другой, розничное кредитование продолжает снижаться, а прибыль банков падает.

В 2014 году прирост активов банковского сектора составил 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%) против 16,0% (14,1%) в 2013 году. Совокупный объем активов на 1.01.2015 достиг 77,7 трлн. рублей.

Сохранялись высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3% (13,0%) до 29,5 трлн. рублей, физическим лицам – 13,8% (12,5%) до 11,3 трлн. рублей. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) увеличился на 25,9% (12,9%) до 40,9 трлн. рублей.

Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному – на 51,6% (до 1,3 и 0,7 трлн. рублей соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос - с 4,4 до 5,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за год увеличился на 51,8% и составил 2,8 трлн. рублей, из-за чего доля этих требований в активах банковского сектора поднялась с 3,2 до 3,6%.

Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, вырос на 80,9% до 3,8 трлн. рублей, а банкам-нерезидентам – лишь на 2,4% до 3,1 трлн. рублей.

Вложения банков в ценные бумаги в истекшем году выросли на 24,3% до 9,7 трлн. рублей благодаря приросту на 24,2% вложений в долговые ценные бумаги. При этом объем вложений в долевые ценные бумаги уменьшился на 38,2%, а учтенных векселей – на 20,5%.

Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25,4%, а их объем достиг 43,8 трлн. рублей, в первую очередь за счет беспрецедентного роста - на 56,9% - депозитов юридических лиц (без кредитных организаций), объем которых достиг 17,0 трлн. рублей; даже с поправкой на валютную переоценку прирост этого источника фондирования составил 24,0%. Вклады населения номинально выросли на 9,4% до 18,6 трлн. рублей, а с поправкой на валютную переоценку снизились на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за 2014 год выросла с 17,4 до 26,1%.

Объем заимствований у Банка России вырос за год в 2,1 раза, составив 9,3 трлн. рублей; одновременно наблюдался шестикратный рост депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством до 0,6 трлн. рублей. В итоге доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций поднялась с 7,7 до 12,0%, а от Федерального Казначейства – с 0,2 до 0,7%. МБК, привлеченные от банков-нерезидентов, возросли на 14,6% до 2,6 трлн. рублей.

В 2014 году балансовая «открытая валютная позиция» (разница между балансовыми активами и пассивами в иностранной валюте) в долларовом эквиваленте сократилась с 15,8 до 14,0 млрд. долларов, одновременно отношение указанной величины в рублевом эквиваленте к капиталу в целом по банковскому сектору выросло с 7,3 до 10,0%.

Финансовый результат 2014 года – прибыль в размере 589 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным. Причина падения прибыли – рост резервов на возможные потери по ссудам. За октябрь их объем вырос на рекордные 139 млрд. рублей (предыдущий максимум был в январе 2009 года – 115 млрд. рублей). Без учета РВПС прибыль банковского сектора в октябре напротив показала второй результат в истории – 186 млрд. рублей (наибольший показатель был в январе 2014 года – 191 млрд. рублей). Рост убытков банков от кредитования (в первую очередь розничного), скорее всего, является долгосрочным трендом.

В области отзыва банковских лицензий: Центральный Банк Российской Федерации продолжает отзывать лицензии у банков, проводящих сомнительные операции и ведущих рискованную кредитную политику.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2014 года официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 56,2584 рублей за 1 доллар США (за 31.12.2013 г.: 32,7292 рублей) и 68,3427 рублей за 1 Евро (за 31.12.2013 г.: 44,9699 рублей).

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках)- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает

будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («события убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих

условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" в отчете о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках отражаются остатки на корсчетах, размещенные межбанковские кредиты и депозиты.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случае наличия вероятности возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также отражается в прочих компонентах совокупного дохода.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 и 2013 годов официальные обменные курсы Центрального Банка Российской Федерации составляли 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 Евро, соответственно.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учетная политика Банка соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2014 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и 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 финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS)10.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2015 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные денежные средства	310 167	96 780
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	157 115	500 101
Корреспондентские счета в банках	390 234	
- Российской Федерации	127 175	123 653
- других стран	263 059	79 660
Расчеты участников на ОРЦБ	10 000	2 618
Итого денежных средств и их эквивалентов	867 516	802 812

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Примечании 20.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Государственные облигации	-	251 921
Корпоративные акции	6 737	76 785
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 737	328 706

По состоянию за 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО "Волжская ТГК", ОАО ФСК ЕЭС, ОАО «Автоваз».

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены процентными долговыми обязательствами Российской Федерации (ОФЗ 25072), с годовой ставкой купонного дохода 7,1% и сроком погашения 13 марта 2014 года; а также обыкновенными корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро», ОАО ФСК ЕЭС, ОАО ТГК-5, ОАО «Автоваз» и ОАО «Дикси Групп».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2014 года, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение указанных периодов.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Депозиты в Банке России	750 329	350 043
Текущие кредиты в банках Российской Федерации	101 230	655
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	2 720	2 720
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	867	693
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	<i>(2 720)</i>	<i>(2 720)</i>
Итого средств в других банках	852 426	351 391

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 852 426 тыс. руб. (за 31.12.2013 г.: 351 391 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2014 Банком размещены средств в Банке России в сумме 750 329 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 16% годовых; в АПБ «Солидарность» ЗАО в сумме 100 104 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 19% годовых; в ОАО «Банк Москвы» в сумме 1 125 тыс.руб., на срок до востребования, под 2 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2013 Банком были размещены средств в Банке России в сумме 350 000 тыс.руб. на срок до востребования, под 4,5% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства в других банках в сумме 852 426 тыс.руб. (за 31.12.2013 г.: 351 391 тыс.руб.) являются текущими и необесцененными.

В 2014 и 2013 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20.

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

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января 2014 года	2 720	2 720
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014 года	2 720	2 720

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	4 660 701	4 279 488
Кредиты физическим лицам	404 402	630 716
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 065 103	4 910 204
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(1 071 523)</i>	<i>(802 349)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 993 580	4 107 855

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 993 580 тыс. руб. (за 31.12.2013 г.: 4 113 100 тыс. руб.).

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля – брутто по отраслям экономики до вычета резерва под обесценение.

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	1 853 828	36.60%	1 546 715	31.5%
Инвестиции в геологоразведочную деятельность	-	-	603 955	12.3%
Операции с недвижимым имуществом	207 669	4.10%	451 739	9.2%
Строительство	1 504 336	29.70%	324 074	6.6%
Обрабатывающие производства	400 143	7.90%	304 433	6.2%
Транспорт и связь	1 300	0%	294 612	6.0%
Прочие виды деятельности	693 425	13.70%	749 952	15.4%
Физические лица	404 402	7.98%	634 725	12.8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 065 103	100,0%	4 910 204	100,0

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года****(в тысячах российских рублей)**

В 2013 году Банком были проданы требования к ООО «ГК ИнвестКапитал» в сумме 3 530 тыс.руб. и к ООО «Евро Альянс» в сумме 17 927 тыс.руб.

В 2014 году Банком были проданы требования к ЗАО "СМП № 643" в сумме 15 000 тыс.руб.

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	802 349	759 862
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	272 966	87 759
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(3 792)	(95 744)
Погашение кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	50 472
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	1 071 523	802 349

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за 2014 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	675 876	126 473	802 349
Списана задолженность за счет резерва	222 951	50 015	272 966
	(3 792)	-	(3 792)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года	895 035	176 488	1 071 523

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	483 915	(4 839)	479 076
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	3 352 113	(215 071)	3 137 042
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	326 900	(187 250)	139 650
Просроченные	497 773	(487 875)	9 898
Итого кредитов юридическим лицам	4 660 701	(895 035)	3 765 666
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	13 265	(125)	13 140
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	238 128	(27 274)	210 854
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	50 097	(46 177)	3 920
Просроченные	102 912	(102 912)	-
Итого кредитов физическим лицам	404 402	(176 488)	227 914
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 065 103	(1 071 523)	3 993 580

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	1 527 202	(20 362)	1 506 840
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	2 262 778	(192 141)	2 070 637
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	72 046	(48 858)	23 188
Просроченные	417 462	(414 515)	2 947
Итого кредитов юридическим лицам	4 279 488	(675 876)	3 603 612
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	6 250	(58)	6 192
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	501 644	(10 856)	490 788
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	65 443	(59 295)	6 148
Просроченные	57 379	(56 264)	1 115
Итого кредитов физическим лицам	630 716	(126 473)	504 243
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 910 204	(802 349)	4 107 855

Ниже представлена информация о просроченной задолженности - брутто (до вычета резерва под обесценение) по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Срок задолженности					Всего просроченная зadolжен- ность
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Кредиты юридическим лицам	8 919	38 952	1 384	242 963	205 555	497 773
Кредиты физическим лицам	37 119	2 901	277	19 623	42 992	102 912
Всего просроченной зadolженности	46 038	41 853	1 661	262 586	248 547	600 685

Ниже представлена информация о просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Срок задолженности					Всего просроченная зadolжен- ность
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	
Кредиты юридическим лицам	46 534	1 775	231 293	137 860	-	417 462
Кредиты физическим лицам	169	-	12 900	6 634	37 676	57 379
Всего просроченной зadolженности	46 703	1 775	241 193	144 494	37 676	474 841

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 (до вычета резерва под обесценение).

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
- объектами недвижимости	737 959	87 249	825 208
- транспортными средствами	136 911	18 571	155 482
- товарами в обороте	413 449	-	413 449
- оборудованием	57 252	-	57 252
- другим имуществом	36 977	93 479	130 456
Ценными бумагами	152 009	-	152 009
Поручительствами третьих лиц	578 805	69 062	647 867
Правами требования	64 522	-	64 522
Необеспеченные	2 482 817	136 041	2 618 858
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 660 701	404 402	5 065 103

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 (без учета резервов под обесценение).

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
- объектами недвижимости	498 614	129 848	628 462
- транспортными средствами	220 736	44 548	265 284
- товарами в обороте	590 858	-	590 858
- оборудованием	266 538	29 589	296 127
- другим имуществом		72 860	72 860
Ценными бумагами	117 460	-	117 460
Поручительствами третьих лиц	410 136	21 276	431 412
Правами требования	69 180	232 052	301 232
Необеспеченные	2 105 966	100 543	2 206 509
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 279 488	630 716	4 910 204

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел 27 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 72 400 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 195 512 тыс.рублей или 82,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 25 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 65 100 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 909 791 тыс. рублей или 59,3 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

Анализ процентных ставок по кредитам, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 24.

9. Основные средства

По статье «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2014 года отражены основные средства в сумме 7 479 тыс.руб. (за 31.12.2013 г.: 6 461 тыс.руб.) , принадлежащие Банку на праве собственности.

Нематериальные активы в 2014 и 2013 годах Банком не использовались.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2012 года	310	13 570	13 880
Поступления	-	2 149	2 149
Выбытия	-	(1 179)	(1 179)
На 31 декабря 2012 года	310	14 540	14 850
Поступления	-	1 100	1 100
Выбытия	-	(952)	(952)
На 31 декабря 2013 года	310	14 688	14 998
Поступления	-	3 531	3 531
Выбытия	-	(1 390)	(1 390)
На 31 декабря 2014 года	310	16 829	17 139
Накопленная амортизация			
На 01 января 2012 года	70	6 159	6 229
Амортизационные отчисления	6	2 120	2 126
Выбытия	-	(1 179)	(1 179)
На 31 декабря 2012 года	76	7 100	7 176
Амортизационные отчисления	7	2 308	2 315
Выбытия	-	(954)	(954)
На 31 декабря 2013 года	83	8 454	8 537
Амортизационные отчисления	6	2 507	2 513
Выбытия	-	(1 390)	(1 390)
На 31 декабря 2014 года	89	9 571	9 660
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	234	7 440	7 674
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	227	6 234	6 461
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014	221	7 258	7 479

В 2014 и 2013 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

10. Прочие активы

	2014	2013
Незавершенные расчеты	25 000	-
Предоплата за услуги	6 073	4 188
Расходы будущих периодов	3 605	2 564
Требования по получению комиссии	434	4 092
Расчеты с фондом социального страхования, прочие налоги (кроме налога на прибыль)	295	42
Требования по уступке прав требования	36 457	34 552
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(25 751)</i>	<i>(21 459)</i>
Итого прочих активов	46 113	23 979

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2014 года в сумме 25 751 тыс.руб. сформированы Банком по требованиям по переуступке прав (за 31 декабря 2013 г.: 21 459 тыс.руб.).

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом.

	2014		2013	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Государственные и общественные организации				
-Текущие/расчетные счета	742 959	14,5%	1 083 656	21,4%
Прочие юридические лица				
-Текущие/расчетные счета	929 877	18,1%	972 186	19,2%
-Срочные депозиты	97 436	1,9%	173 752	3,4%
Индивидуальные предприниматели			-	-
Физические лица				
-Текущие счета/счета до востребования	269 455	5,2%	281 329	5,6%
-Срочные вклады	3 093 153	60,3%	2 549 253	50,4%
Итого средств клиентов	5 132 880	100	5 060 176	100

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 132 880 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 5 060 176 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 97 000 тыс.рублей (за 31.12.2013 г.: 173 000 тыс.руб.) на следующих условиях:

- в сумме 30 000 тыс. руб., по ставке 8% годовых, сроком до 31.01.2015 г.,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 9% годовых, сроком до 06.03.2015 г.,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 7,5% годовых, сроком до 06.04.2015 г.,
- в сумме 17 000 тыс. руб., по ставке 8% годовых, сроком до 12.01.2015 г.

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Прочие заемные средства представлены следующим образом.

	2014	2013
Субординированные депозиты	158 562	97 462
Итого прочих заемных средств	158 562	97 462

Субординированные депозиты предоставлены Банку нерезидентом на следующих условиях:

- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке 7,39% годовых, сроком до 26.05.2018 г.;
- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до 30.01.2021 г.,
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 % годовых, сроком до 18.04.2021 г.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 158 562 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года 97 462 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 24.

12. Прочие обязательства

	Примечания	2014	2013
Налоги к уплате		1 352	2 812
Кредиторская задолженность		2 722	5 972
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)		5 122	4 407
Резерв по оценочным обязательствам	22	33 443	52 399
Отложенные доходы		3 959	4 423
Прочие обязательства		3 551	3 119
Итого прочих обязательств		50 149	73 132

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (45 тыс. руб.), НДС (641 тыс. руб.), налога на доходы физических лиц (666 тыс.руб.). Обязательства по налогам были исполнены в сроки установленные законодательством. Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2015 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (19 тыс. руб.), НДС (658 тыс. руб.), транспортного налога (26 тыс.руб.), налога на прибыль (1 535 тыс. руб.), налога на доходы физических лиц (573 тыс.руб.). Обязательства по налогам были исполнены в сроки установленные законодательством. Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2014 года.

13. Собственные средства участников.

По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал Банка был скорректирован с учетом инфляции и составил 149 868 тысяч рублей. В 2003-2011 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 47 497 тыс.руб., в 2006 году на 30 000 тыс.руб., в 2007 году на 30 000 тыс.руб., в 2008 году на 100 000 тыс. руб. и составил на отчетную дату 357 365 тыс. руб.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале.

Участники	за 31.12.2014		за 31.12.2013	
	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %
1 Хейфиц А.В.	182 224	76,89	182 224	76,89
2 Лосева Т.А.	47 400	20,00	47 400	20,00
3 ЗАО «Фейлин»	4 425	1,87	4 425	1,87
4 ЗАО «Импульс Групп»	2 951	1,24	2 951	1,24
Уставный капитал по номиналу	237 000	100,00	237 000	100,00
Поправка на инфляцию	120 365		120 365	
Итого	357 365		357 365	

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года****(в тысячах российских рублей)**

участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 154 430 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 80 864 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2014 году участникам Банка выплачены доходы от участия в капитале за 2013 год в сумме 80 881 тыс.рублей (в 2013 году: 80 949 тыс.руб.).

Ниже представлена информация о собственных средствах участников.

	за 31.12.2014	за 31.12.2013
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	267 647	194 098
Итого собственных средств участников	625 012	551 463

14. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	563 214	557 976
По депозитам в Банке России	14 791	14 791
По ценным бумагам	47 191	27 553
По корреспондентским счетам в других банках	11 239	2 350
Итого процентных доходов	636 435	602 670
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	152 101	166 272
По срочным депозитам юридических лиц	15 026	13 793
По выпущенным долговым обязательствам	906	163
По срочным депозитам банков	966	67
Итого процентных расходов	168 999	180 295
Чистые процентные доходы	467 436	422 375

15. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	23 196	14 249
По выданным гарантиям	27 925	27 203
По операциям с пластиковыми картами	15 543	11 785
За осуществление валютного контроля	3 410	2 323
За инкассацию	3 349	2 129
За ведение и открытие счетов	3 356	3 041
Итого комиссионных доходов	76 779	60 730
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	16 114	14 066
По расчетным операциям	3 600	4 015
По кассовым операциям	2 579	1 287
За услуги по операциям с ценными бумагами	323	339
За проведение операций с валютными ценностями	277	285
Итого комиссионных расходов	22 893	19 992
Чистый комиссионный доход	53 886	40 738

16. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	89 059	82 780
Арендная плата	50 572	50 449
Расходы по страхованию имущества	15 947	32 590
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 737	3 384
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 113	11 752
Расходы по страхованию эмитентов пластиковых карт	20 825	38 389
Административные расходы	7 300	29 109
Расходы по страхованию вкладов	11 652	12 979
Прочие	12 890	8 838
Амортизация основных средств	2 513	2 359
Итого административных и прочих операционных расходов	225 608	272 629

За 2014 год Банком произведены установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 14 538 тыс.руб. (за 2013 год: 13 670 тыс. руб.).

17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов от операций с государственными долговыми обязательствами	(16 754)	(3 582)
Доходы за вычетом расходов от операций с корпоративными акциями	443	(19 734)
Итого	(16 311)	(23 316)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(41 791)	(43 548)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 757	4 208
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(39 034)	(39 340)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые активы за 31 декабря 2014 года составили 14 494 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 г.: 11 737 тыс.руб.).

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2014 года относятся к следующим статьям:

	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Кредиты и дебиторская задолженность		(2 380)	(2 380)
Средства в других банках	544	-	544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 745	-	7 745
Прочие активы	5 890	-	5 890
Основные средства	793	(544)	249
Прочие обязательства	2 446	-	2 446
Налоговые активы/(обязательства)	17 418	(2 924)	14 494

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2013 года относятся к следующим статьям:

	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Кредиты и дебиторская задолженность	8 714	-	8 714
Прочие активы	392	-	392
Основные средства	-	(3)	(3)
Выпущенные долговые обязательства	2	-	2
Прочие обязательства	2 632	-	2 632
Налоговые активы/(обязательства)	11 740	(3)	11 737

Различия между отчетностью по МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистые налоговые активы на 31 декабря 2014 года в сумме 14 494 тыс. руб. (на 31.12.2013 г.: 11 737 тыс.руб.) представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть возвращены Банку в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;
- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;
- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.
- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.
- Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 7, 8, 20.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- оценка и выделение основных факторов, присущих рыночному риску, моделирование и прогнозирование рыночной ситуации;
- лимитирование рискованных финансовых операций;
- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.
- ограничение полномочий сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	433 335	166 615	267 566	867 516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	186 582	-	-	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 737	-	-	6 737
Средства в других банках	851 301	1 125	-	852 426
Кредиты и дебиторская задолженность	1 393 511	1 459 558	1 140 511	3 993 580
Основные средства	7 479	-	-	7 479
Прочие активы	46 113	-	-	46 113
Отложенный налоговый актив	14 494	-	-	14 494
Итого активов	2 939 552	1 627 298	1 408 077	5 974 927
Обязательства				
Средства клиентов	2 360 282	1 465 650	1 306 948	5 132 880
Прочие обязательства	50 125	-	24	50 149
Прочие заемные средства	-	90 148	68 414	158 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 324	-	-	8 324
Итого обязательства	2 418 731	1 555 798	1 375 386	5 349 915
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	520 821	71 500	32 691	625 012
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2014 года	607 312	22 222	-	629 534

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквивалентов	699 743	15 133	87 936	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	179 705	-	-	179 705
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 706	-	-	328 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 750	-	-	19 750
Средства в других банках	350 736	655	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	2 065 694	1 273 823	768 338	4 107 855
Прочие активы	23 979	-	-	23 979
Основные средства	6 461	-	-	6 461
Отложенный налоговый актив	11 737	-	-	11 737
Итого активов	3 686 511	1 289 611	856 274	5 832 396
Обязательства				
Средства клиентов	3 067 441	1 149 137	843 598	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	50 163	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	52 445	45 017	97 462
Прочие обязательства	73 117	-	15	73 132
Итого обязательств	3 190 721	1 201 582	888 630	5 280 933
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	495 790	88 029	(32 356)	551 463
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года	566 698	43 743	-	610 441

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	7 150	7 150	8 803	8 803
Ослабление Доллара США на 10%	(7 150)	(7 150)	(8 803)	(8 803)
Укрепление ЕВРО на 10 %	3 269	3 269	(3 236)	(3 236)
Ослабление ЕВРО на 10 %	(3 269)	(3 269)	3 236	3 236

Риск процентной ставки. 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 вызывать убытки.

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, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2014 года. В ней активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181-365	Свыше года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	390 234	-	-	-	477 282	867 516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	186 582	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 737	6 737
Средства в других банках	852 426	-	-	-	-	852 426
Кредиты и дебиторская задолженность	617 305	2 481 156	599 262	295 857	-	3 993 580
Основные средства	-	-	-	-	7 479	7 479
Прочие активы	-	-	-	-	46 113	46 113
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 494	14 494
Итого активы	1 859 965	2 481 156	599 262	295 857	738 687	5 974 927
Обязательства						
Средства клиентов	385 367	1 930 336	799 376	75 519	1 942 282	5 132 880
Прочие заемные средства	-	-	-	158 562	-	158 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	8 324	8 324
Прочие обязательства	-	-	-	-	50 149	50 149
Итого обязательства	385 367	1 930 336	799 376	234 081	2 000 755	5 349 915
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	1 474 598	550 820	(200 114)	61 776		

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	203 313	-	-	-	599 499	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	179 705	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-	76 785	328 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19 750	19 750
Средства в других банках	351 391	-	-	-	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886	-	4 107 855
Прочие активы	-	-	-	-	23 979	23 979
Основные средства	-	-	-	-	6 461	6 461
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 737	11 737
Итого активов	747 735	2 856 048	978 811	331 886	917 916	5 832 396
Обязательства						
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684	-	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462	-	97 462
Прочие обязательства	-	-	-	-	73 132	73 132
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146	73 132	5 280 933
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(1 906 382)	1 073 423	329 898	209 740		

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэл-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	390 234	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	852 426	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	617 305	2 481 156	599 262	295 857
Итого активов	1 859 965	2 481 156	599 262	295 857
Итого активов нарастающим итогом	1 859 965	4 341 121	4 940 383	x
Обязательства				
Средства клиентов	385 367	1 930 336	799 376	75 519
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	158 562
Итого обязательств	385 367	1 930 336	799 376	234 081
Итого обязательств нарастающим итогом	385 367	2 315 703	3 115 079	x
ГЭП	1 474 598	2 025 418	1 825 304	61 776
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4,83	1,07	0,19	x

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэл-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	203 313	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-
Средства в других банках	351 391	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886
Итого активов	747 735	2 856 048	978 811	331 886
Итого активов нарастающим итогом	747 735	3 603 783	4 582 594	x
Обязательства				
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146
Итого обязательств нарастающим итогом	2 654 117	4 436 742	5 085 655	x
ГЭП	(1 906 382)	(832 959)	(503 061)	209 740
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,3	0,6	0,2	x

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2014 года и 2013 года.

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,1%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14%	12,5%	11,4%	16,9%	13,6%	11,75%
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	8,1%	9%	6,4%	8,2%	9%	6,4%
- срочные депозиты физических лиц	9,1%	5,0%	4,5%	8,5%	6,2%	6,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8,24%	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

КБ «НМБ» (ООО)

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

В течение 2014 года и 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным Банком России значениям.

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

	H2		H3		H4	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	78,37	57,7	95,06	60,1	36,21	54,3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Норматив	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2014 года.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	867 516	-	-	-	-	867 516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	186 582	-	-	-	-	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 737	6 737
Средства в других банках	852 426	-	-	-	-	852 426
Кредиты и авансы клиентам	617 305	2 481 156	599 262	295 857	-	3 993 580
Прочие активы	-	35 407	-	-	10 706	46 113
Основные средства	-	-	-	-	7 479	7 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 494	14 494
Итого активов	2 523 829	2 516 563	599 262	295 857	39 416	5 974 927
Обязательства						
Средства клиентов	2 327 649	1 930 336	799 376	75 519	-	5 132 880
Прочие заемные средства	-	-	-	158 562	-	158 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	8324	-	-	8 324
Прочие обязательства	-	-	16 706	-	33 443	50 149
Итого обязательств	2 327 649	1 930 336	824 406	234 081	33 443	5 349 915
Чистый разрыв ликвидности	196 180	586 227	(225 144)	61 776	5 973	625 012
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	196 180	782 407	557 263	619 039	625 012	

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2013 года.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	802 812	-	-	-	-	802 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	179 705	-	-	-	-	179 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	251 921	-	-	76 785	328 706
Финансовые активы для продажи	-	-	-	-	19 750	19 750
Средства в других банках	351 391	-	-	-	-	351 391
Кредиты и авансы клиентам	193 031	2 604 127	978 811	331 886	-	4 107 855
Прочие активы	-	-	-	-	23 979	23 979
Основные средства	-	-	-	-	6 461	6 461
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 737	11 737
Итого активов	1 526 939	2 856 048	978 811	331 886	138 712	5 832 396
Обязательства						
Средства клиентов	2 654 117	1 732 462	648 913	24 684	-	5 060 176
Выпущенные долговые обязательства	-	50 163	-	-	-	50 163
Прочие заемные средства	-	-	-	97 462	-	97 462
Прочие обязательства	-	-	-	-	73 132	73 132
Итого обязательств	2 654 117	1 782 625	648 913	122 146	73 132	5 280 933
Чистый разрыв ликвидности	(1 127 178)	1 073 423	329 898	209 740	65 580	551 463
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	(1 127 178)	(53 755)	276 143	485 883	551 463	

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. 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.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операций, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;
- несоответствие внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;
- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Географический риск. В 2014 и 2013 годах Банк, в основном, осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия) составили за 31 декабря 2014 года 263 059 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года: 79 659 тыс. руб.)

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозиты от организаций - нерезидентов составили за 31 декабря 2014 года – 158 562 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года: 97 462 тыс. руб.)

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

20. Управление капиталом

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре капитала Банка представлена в Примечании 13.

По сравнению с 2013 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии изменениями требований ЦБ РФ, в частности, начиная с 2014 года, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

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 нормативного значения.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, основанных на положениях Базель III.

	2014	2013
Базовый капитал	512 924	516 514
Основной капитал	512 924	516 514
Показатели, уменьшающие базовый капитал	3 590	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	211 433	166 344
Итого собственные средства (капитал) Банка	724 357	682 858
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	4 398 238	4 560 131
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	4 398 238	4 560 131
Достаточность базового капитала Банка	8,6%	8,3%
Достаточность основного капитала Банка	8,6%	8,3%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	12,1%	10,9%

В соответствие с существующими требованиями Центрального Банка Российской Федерации к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5,0%, норматив достаточности основного капитала – 5,5% (с 01.01.2015 – 6%) и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10,0%. В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2014 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2014 и 2013 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

За 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Гарантии выданные	259 203	366 381
Неиспользованные кредитные линии	370 331	296 459
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	<i>12</i>	<i>(33 443)</i>
Итого обязательств кредитного характера	596 091	610 441

Обязательства кредитного характера (до вычета резерва под обесценение) выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	607 312	619 097
Доллары США	22 222	43 743
Евро	-	-
Итого	629 534	662 840

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	52 399	52 564
Создание/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(18 956)	(165)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец года	33 443	52 399

Обязательные резервы на сумму 186 582 тыс.рублей (на 31.12.2013 г.: 179 705 тыс. рублей) - это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	867 516	867 516	802 812	802 812
- Наличные средства	310 167	310 167	96 780	96 780
- Остатки по счетам в Банке России	157 115	157 115	500 101	500 101
- Корреспондентские счета в банках	390 234	390 234	203 313	203 313
- Прочие	10 000	10 000	2 618	2 618
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	186 582	186 582	179 705	179 705
Средства в других банках	852 426	852 426	351 391	351 391
- Кредиты и депозиты в других банках	851 559	851 559	350 698	350 698
- Средства в расчетах с другими банками	867	867	693	693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 737	6 737	328 706	328 706
- ОФЗ	-	-	251 921	251 921
- Корпоративные акции	6 737	6 737	76 785	76 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 750	19 750
- Паи ЗПАИФ	-	-	19 750	19 750
Кредиты и дебиторская задолженность	3 993 580	3 993 580	4 107 855	4 107 855
- Кредиты корпоративным клиентам	3 765 666	3 765 666	3 603 612	3 603 612
- Потребительские кредиты физическим лицам	227 914	227 914	504 243	504 243
Итого финансовых активов	5 906 841	5 906 841	5 790 219	5 790 219
Нефинансовые активы	68 086	68 086	42 177	42 177
Прочие нефинансовые активы	46 113	46 113	23 979	23 979
Основные средства	7 479	7 479	6 461	6 461
Отложенный налоговый актив	14 494	14 494	11 737	11 737
Итого активов	5 974 927	5 974 927	5 832 396	5 832 396

Средства клиентов	5 132 880	5 132 880	5 060 176	5 060 176
Государственные и общественные организации	742 959	742 959	1 083 656	1 083 656
- Текущие/расчетные счета	742 959	742 959	1 083 656	1 083 656
Прочие юридические лица	1 027 313	1 027 313	1 145 938	1 145 938
- Текущие/расчетные счета	929 877	929 877	972 186	972 186
- Срочные депозиты	97 436	97 436	173 752	173 752
Физические лица	3 362 608	3 362 608	2 830 582	2 830 582
- Текущие/счета до востребования	269 455	269 455	281 329	281 329
- Срочные депозиты	3 093 153	3 093 153	2 549 253	2 549 253
Прочие заемные средства	158 562	158 562	97 462	97 462
- Субординированные займы	158 562	158 562	97 462	97 462
Выпущенные долговые обязательства	-	-	50 163	50 163
Итого финансовых обязательств	5 291 442	5 291 442	5 207 801	5 207 801
Нефинансовые обязательства	58 473	58 473	73 132	73 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 324	8 324	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	50 149	50 149	73 132	73 132
Итого обязательств	5 349 915	5 349 915	5 280 933	5 280 933

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

	2014	2013
Предоставленные кредиты	5 450	2 237
Привлеченные средства клиентов	1 567 285	1 091 182

Ниже указана информация о результатах (доходах и расходах) по операциям со связанными сторонами:

	2014	2013
Процентные доходы	847	223
Процентные расходы	83 634	59 871
Комиссионные доходы	434	52
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 336	16 843

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка за 31 декабря 2014 года составили 1 513 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 г.: 1 263 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

В течение 2014 года были выплачены дивиденды на сумму 80 881 тыс. рублей. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

24. События после отчетного периода

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления _____

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер _____

С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.