

ПАО НОКСБАНК

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности за 2014 год



ФК

аудит

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском ОСБ №8622 г.Саратов, к/с 3010181050000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) за 2014 год

**Акционерам и Совету директоров
ПАО НОКССБАНК**

Аудируемое лицо:

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) (ПАО НОКССБАНК),
ОГРН 1023400000018,
400005, Россия, г. Волгоград, ул. 7-я Гвардейская, д.2.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»),
ОГРН 1026402206885,
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС),
ОРНЗ 10206007468.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПАО НОКССБАНК, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2014 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и

управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО НОКССБАНК проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»**

«29» апреля 2015 года



Л. Д. Попкова
(доверенность №1 от 09.01.2015г.,
срок действия до 31.12.2015г.);

ПРИЛОЖЕНИЯ

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы составления отчетности.....	8
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Средства в других банках.....	27
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	28
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
9. Основные средства и нематериальные активы.....	34
10. Инвестиционное имущество.....	35
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	35
12. Прочие активы.....	36
13. Средства других банков.....	36
14. Средства клиентов.....	37
15. Прочие обязательства.....	37
16. Уставный капитал.....	38
17. Эмиссионный доход.....	38
18. Прочий совокупный доход.....	38
19. Процентные доходы и расходы.....	39
20. Комиссионные доходы и расходы.....	39
21. Прочие операционные доходы.....	40
22. Административные и прочие операционные расходы.....	40
23. Налог на прибыль.....	40
24. Прибыль на акцию.....	42
25. Дивиденды.....	42
26. Управление рисками.....	42
27. Управление капиталом.....	58
28. Условные обязательства.....	58
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
30. Операции со связанными сторонами.....	61
31. События после отчетного периода.....	63
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	63

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	639 344	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России Российской Федерации		11 132	7 831
Средства в других банках	6	242 197	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 937 324	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	31 652	20 671
Инвестиционное имущество	10	-	4 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	21 840	22 182
Основные средства и нематериальные активы	9	142 834	100 767
Текущие требования по налогу на прибыль		9 098	-
Отложенный налоговый актив	23	14 566	4 037
Прочие активы	12	62 255	100 603
Итого активов		3 112 242	2 779 084
Обязательства			
Средства других банков	13	23 008	25 000
Средства клиентов	14	894 316	641 029
Аккредитивы к оплате		-	5 497
Прочие обязательства	15	29 610	20 711
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	5 914
Итого обязательств		946 934	698 151
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	314 231	314 231
Эмиссионный доход	17	47 990	47 990
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14)	(5)
Нераспределенная прибыль		1 803 101	1 718 717
Итого собственный капитал		2 165 308	2 080 933
Итого обязательств и собственного капитала		3 112 242	2 779 084

Утверждено Правлением Банка « 27 » апреля 2015 года





В.Д.Синюков
 Председатель Правления

Т.Г.Павлова
 Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	19	391 472	275 141
Процентные расходы	19	(30 582)	(31 328)
Чистые процентные доходы		360 890	243 813
Резерв под обесценение кредитов	6,7	(126 007)	22 838
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		234 883	266 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(19)	(12)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 276	1 565
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30 748)	2 550
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		30	(12)
Комиссионные доходы	20	18 266	26 045
Комиссионные расходы	20	(5 013)	(4 068)
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(5 141)	(14 031)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,28	(6 808)	1 708
Прочие операционные доходы	21	2 806	5 785
Чистые доходы		213 532	286 181
Административные и прочие операционные расходы	22	(100 052)	(104 647)
Операционные доходы		113 480	181 534
Прибыль до налогообложения		113 480	181 534
Расходы по налогу на прибыль	23	29 096	33 131
Прибыль за период		84 384	148 403
Прибыль за период, причитающаяся на собственников кредитной организации		84 384	148 403
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	24	4,22	7,42
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12)	(5)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3	1
Прочий совокупный доход, который может быть пе- реклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	18	(9)	(4)
Итого совокупный доход за период		84 375	148 399

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2013года	314 231	47 990	(1)	1 570 314	1 932 534
Совокупный доход за 2013 год	-	-	(4)	148 403	148 399
Остаток за 31 декабря 2013года	314 231	47 990	(5)	1 718 717	2 080 933
Совокупный доход за 2014 год	-	-	(9)	84 384	84 375
Остаток за 31 декабря 2014года	314 231	47 990	(14)	1 803 101	2 165 308

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	380 192	267 892
Проценты уплаченные	19	(30 454)	(31 276)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения		(19)	(12)
Доходы по операциям с иностранной валютой		5 276	1 565
Комиссии полученные	20	18 266	26 045
Комиссии уплаченные	20	(5 013)	(4 068)
Прочие операционные доходы	21	2 851	5 221
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(100 046)	(98 057)
Уплаченный налог на прибыль	23	(54 634)	(34 874)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		216 419	132 436
Движение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Прирост/(снижение) операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(3 301)	(281)
Средства в других банках	6	65 547	82 514
Кредиты и дебиторская задолженность	7	(165 628)	(203 916)
Прочие активы	12	48 992	(4 407)
Прирост/(снижение) обязательств			
Средства других банков	13	(2 000)	(43 000)
Средства клиентов	14	247 959	(2 273)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(26 899)
Прочие обязательства	15	(331)	(5)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		407 657	(65 831)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(49 269)	(29 605)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		38 766	10 271
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(48 661)	(28 698)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	9	556	2 014
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	10	4 300	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(54 308)	(46 018)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(30 718)	2 538
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		322 631	(109 311)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	316 713	426 024
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	639 344	316 713

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) ПАО НОКССБАНК (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

ПАО НОКССБАНК – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества 25 января 1995 года. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (протокол №2) наименования банка изменены на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) ПАО НОКССБАНК.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии №3202, выданной Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 2014 года. Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями, операциями с драгоценными металлами и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по адресу: 400005, Российская Федерация, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Волгоград.

Список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НОКСС»;
2. Закрытое акционерное общество «НефтеГазИнвест»;
3. Закрытое акционерное общество «МАШХИМТОРГТРАНС».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая ситуация в стране в течение 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов, таких как падение цен на нефть, эскалация кризиса на территории Украины и введение экономических санкций со стороны западных стран. Нефтяной рынок в 2014 году находился в поисках новой равновесной цены в условиях продолжающейся борьбы за долю рынка между государствами-членами ОПЕК и нефтедобывающими странами, не входящими в ОПЕК. Ситуация еще больше обострилась после того, как на своем заседании 27 ноября 2014 года ОПЕК приняла решение не сокращать добычу нефти. В результате чего цены на нефть в декабре 2014 года впервые с 2009 года опустились ниже 50 долл. США за баррель. Коррекция нефтяных цен в сторону понижения усугубила валютный кризис в России. В 2014 году рубль потерял около 46% стоимости по отношению к доллару США и 38% по отношению к бивалютной корзине, при этом Банк России потратил на поддержку рубля около 87,8 млрд. долл. США из золотовалютных резервов. В результате в конце 2014 года объем резервов сократился до 388 млрд. долл. США, включая остатки на счетах по учету средств двух суверенных фондов благосостояния, находящихся под управлением Банка России (Резервный фонд и Фонд национального благосостояния, насчитывающие 88 млрд. долл. США и 78 млрд. долл. США соответственно). Давление на рубль заставило Банк России в декабре возобновить интервенции для поддержки свободно плавающего курса рубля. Объем интервенций регулятора за первую половину месяца составил 10,3 млрд. долл. США. 16 декабря 2014 года Банк России повысил ключевую процентную ставку на 650 базисных пунктов до 17%. Это повышение стало шестым по счету в 2014 году, в результате чего ключевая ставка за минувший год повысилась в общей сложности на 1150 базисных пунктов. Однако рубль продолжал обесцениваться на фоне таких неблагоприятных факторов, как падение цен на нефть и санкции против финансового сектора, способствовавшие возникновению дефицита валютной ликвидности. Ограничение доступа к внешнему финансированию привело к тому, что российские банки и компании стали придерживать валюту для осуществления крупных платежей по обслуживанию внешних долгов (совокупный размер выплат - около 35 млрд. долл. США) в декабре. Чистый отток капитала из России по сравнению с 2013 годом вырос в 2,5 раза (2013 год - \$61 млрд.) и составил \$151,5 млрд. Увеличение объемов вывоза капитала за рубеж связано с выплатами

по внешним долгам компаний и банков в условиях сужения возможностей для рефинансирования долга из-за санкций.

Сокращение золотовалютных резервов, ограниченные возможности банковского и корпоративного сектора России по рефинансированию долгов, высокие процентные ставки, нарастание давления на бюджет – все эти факторы подтолкнули агентство Fitch к тому, чтобы снизить суверенный рейтинг России до уровня ВВВ- (на один пункт выше «мусорного» рейтинга). Агентство Standard & Poor's поставило суверенный рейтинг России на пересмотр, исходя из предположения, что рейтинг страны потенциально может быть снижен до неинвестиционного уровня. В банковском секторе в связи с последним повышением процентной ставки наблюдалось ухудшение депозитной базы. Стоимость фондирования для российских банков резко выросла: ставки по трех-шестимесячным ссудам на денежном рынке превысили 23%, тогда как в середине декабря они составляли примерно 13%. Сохраняющаяся слабость рубля и волатильность курса также способствовали снижению доверия к национальной валюте и оттоку вкладов из банков. Для удержания вкладчиков банки резко повысили процентные ставки по депозитам, что привело к увеличению стоимости финансовых обязательств банков и дальнейшему сужению процентной маржи. В этой связи кредитные организации начали сталкиваться с нарастанием проблем в своих балансах при ухудшении показателей достаточности капитала. В 2014 году Банк России прекратил деятельность в общей сложности 70 банков.

Минэкономразвития России в докладе об итогах социально-экономического развития за 2014 год отметил, что развитие макроэкономической ситуации в 2014 году постепенно ослабевало. Благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств в III квартале 2014 года ВВП еще рос (увеличившись на 0,7% по сравнению с соответствующим периодом 2013 года). Но уже в IV квартале 2014 года он уменьшился на 0,2% (хотя в декабре снова возобновился рост). В итоге российский валовый внутренний продукт вырос в 2014 году на 0,6% (предварительные данные Росстата). Прирост оказался чуть выше ожиданий аналитиков, опрошенных «Интерфаксом», которые прогнозировали рост на 0,5%. Рост за 2014 год оказался минимальным с кризиса 2009 года, когда показатель провалился на 7,8%. В 2013 году российская экономика прибавила 1,3%. В номинальном выражении выпуск экономики страны достиг 71 трлн. рублей. Реально располагаемые доходы населения в ноябре уменьшились на 3,9%, в декабре – на 7,3%. Реальная заработная плата в декабре сократилась на 4,7% по сравнению с декабрем 2013 года.

Инфляция к концу 2014 года выросла до 11,4%, значительно превысив целевой показатель Банка России в 7,5%, - несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий Банком России. Инфляция была преимущественно обусловлена немонетарными факторами: усиление эффекта переноса на инфляцию обесценения рубля и перевод потребителями средств из рублевых в другие активы подстегивали непродовольственную инфляцию и рост цен на услуги, в результате чего базовая инфляция в конце декабря выросла до 11,2% (в ноябре - 8,4%). Кроме того, вследствие ограничений на ввоз продовольствия, введенных Россией в начале августа, продовольственная инфляция в декабре достигла 15,4% (к соответствующему периоду предыдущего года).

Всемирный банк еще больше понизил оценку роста ВВП России на 2015 год – с минус 1,5% до минус 2,9%. Пересмотр Банком прогноза в сторону понижения стал результатом двух ключевых факторов. Во-первых, прогноз цены на нефть был снижен с 70 до 65,5 долл. США за баррель. Более низкие нефтяные цены приведут к более резкому обесценению рубля и соответственно к более высокой инфляции, что окажет дополнительное неблагоприятное воздействие на рост потребления. Во-вторых, дополнительное повышение до 17% ключевой ставки Банком России в декабре по сравнению с 10,5%, заложенными в предыдущий прогноз, еще больше увеличит стоимость заимствований для предприятий и потребителей, что негативно повлияет на внутренний спрос.

Итог развития Волгоградской области за 2014 год: несмотря на объективные трудности, предприятия региона, в целом, продемонстрировали устойчивую работу, отдельные отрасли - позитивную динамику, в целом индекс промышленного производства составил 100,7%. Так, обрабатывающие предприятия региона, на которые приходится около 83% общего объема производств, показали рост 102,3% по отношению к 2013 году. Наиболее значительный прирост отмечен в производстве кокса и нефтепродуктов - 112,8%, в текстильной и швейной промышленности – 105,3%, в пищевой промышленности - 105,1%. Кроме того, с плюсом завершили прошлый год предприятия, производящие машины и оборудование (101,8%), а также металлургия (100,7%). В министерстве промышленности и торговли Волгоградской области отметили, что весомый вклад в развитие промышленного сектора региона внесли: «ЛУКОЙЛ – Волгограднефтепереработка», Волжский трубный завод, Волгоградский тракторный завод, предприятия «Волга-ФЭСТ», «Волгограднефтемаш», «Камышинский текстиль», ЦКБ «Гитан», «Волжская кузница». Прибыль по экономике Волгоградской области за 11 месяцев 2014 года, по информации Волгоградстата, составила 89,4 миллиардов рублей - это на 22% выше показателей аналогичного периода прошлого года, в том числе в обрабатывающих производствах прибыль до налогообложения составила более 68 миллиардов рублей (рост - 30,4%).

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно

конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования ПАО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной финансово-устойчивой кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году – ухудшение финансового положения, вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий региона, негативная тенденция экономических и социальных показателей развития региона, снижение доходов населения – ПАО НОКССБАНК не только выдержал проверку на прочность и смог минимизировать влияние негативных факторов, но и продемонстрировал положительный финансовый результат своей деятельности, получив чистую прибыль в сумме 66,6 млн. руб.

По итогам работы за отчетный год ПАО НОКССБАНК сохранил за собой 1 место среди региональных банков по размеру собственных средств; 2 место по ряду основных показателей – «чистая прибыль», «валюта баланса»; «кредитный портфель (без учета МБК, с просроченной задолженности)

ПАО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе – это оперативность, индивидуальность, гибкость. ПАО НОКССБАНК более сфокусирован на банкинге «взаимоотношений», основываясь при принятии решений на личное знание кредитоспособности клиента и глубинное понимание возможных трудностей региона. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России. Так, по итогам работы за 2014 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) ПАО НОКССБАНК по четырем важнейшим показателям вошел в рейтинг Top400 российских банков (без Спод):

- по размеру капитала (по ф. 134) – 230 место, при этом увеличив в 2014 году по сравнению с 2013 свое положение в рейтинге на 3 позиции (всего в рейтинге по данному показателю – 812 банков); по ф. 123 (расчет производится с 2014 года) – 231 место;

- по размеру чистой прибыли – 306 место, при этом по сравнению с 2013 годом по данному показателю банк ухудшил свое положение в рейтинге на 79 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 829 банков);

- по величине просроченной задолженности – 324 место, при этом улучшив по сравнению с 2013 годом положение в рейтинге по данному показателю на 113 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 829 банков);

- по кредитному портфелю (без МБК, с просроченной задолженностью) – 396 место, при этом улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2013 годом на 42 позиции (всего в рейтинге по данному показателю – 829 банков);

По размеру активов – нетто банк по итогам работы за 2014 год занял 456 место (всего в рейтинге по данному показателю – 815 банков), однако повысил свой рейтинг по сравнению в прошлым годом на 48 позиций, увеличив свои активы-нетто на 340,0 млн. руб. (в 2013 году по данному показателю ПАО НОКССБАНК в Top500 российских банков не входил).

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 оказал существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.)

Банк впервые применил МСФО (IAS) 19 в прошлом периоде, что повлияло на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Отчет о финансовом положении

	2014	2013
Активы		
Отложенный налоговый актив (увеличение)	2 785	2 456
Обязательства		
Прочие обязательства (увеличение)	13 925	12 282
Собственный капитал		
Нераспределенная прибыль (уменьшение)	13 925	12 282
Нераспределенная прибыль (увеличение)	2 785	2 456
Отчет о совокупном доходе		
	2014	2013
Чистые доходы		
Административные и прочие операционные расходы (увеличение)	1 643	1 344
Прибыль до налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль (уменьшение)	2 785	2 456
Прибыль за период (уменьшение)	1 643	1 344

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» выпущено в мае 2013 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Разъяснение рассматривает порядок учета обязательства по уплате обязательного платежа, если такое обязательство входит в сферу применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и применяется в отношении обязательных платежей, являющихся как «обычными обязательствами», т.е. с определенной суммой и сроком погашения, так и в отношении резервов, т.е. особого вида обязательства с неопределенным сроком и/или суммой погашения. В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов (кроме налога на прибыль), сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» - «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36. Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или единиц, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 применяя механизм одновременных валовых расчетов. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО (IFRS) 15) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 15) устанавливает принципы, которые должны применяться при отражении полезной для пользователей финансовой отчетности информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем. Настоящий стандарт заменяет собой следующие стандарты: МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов» и Разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 16 и Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации» выпущены в мае 2014 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, с возможностью досрочного перспективного применения. Поправки регламентируют методы амортизации, а именно: устанавливают «недопустимость применения метода амортизации, основанного на выручке, генерируемой в результате деятельности, в которой задействован актив» для основных средств и вводят «опровержимое допущение» в «ограниченных случаях» о «не допустимости» использования этого метода для амортизации нематериальных активов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных поправок на финансовую отчетность.

Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» выпущены в мае 2014 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, с возможностью досрочного перспективного применения. Поправки стандартизируют учет сделок по приобретению долей в совместной деятельности в форме совместных операций по «методу покупки». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2010-2012 гг.» выпущены в декабре 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Данным документом внесены поправки в МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях». Они касаются определений терминов «условия наделения правами» и «рыночное условие». Кроме того, добавлены определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода службы». Также приведены поправки в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» и сопутствующие поправки в другие МСФО в связи с изменениями в него. Это МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2011-2013 гг.» выпущены в декабре 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Внесены поправки в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей изменения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

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

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк предоставил статьи доходов, и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете о совокупном доходе.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости), по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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, совершаемые независимыми участниками рынка на добровольной основе.

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

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

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

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой 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 (доходный подход). 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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 методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная 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 их 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 существования группы 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 затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке 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 финансового актива или финансового обязательства 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 активном рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемого рынка.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку») и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) 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 («событие, приводящее к убытку»), 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.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

- 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- 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 отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий приводящих к убытку, 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 оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;

- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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 отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), 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 отчете о совокупном доходе. 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» отчета 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

- или
- 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 финансового актива, 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 она 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 финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», 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 Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение заместителю Председателя правления банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. Если рыночная котировка отсутствует или рынок неактивен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от данной ценной бумаги, по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, или сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента. Если отсутствует необходимая и достоверная информация о рыночных ценах, применяется экспертная оценка.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, 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 таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения 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 расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

а) размещений «овернайт»;

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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 кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В данную категорию отнесены долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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, которые не имеют внешней независимой котировки, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и

чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

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".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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 «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода 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 как убыток от обесценения основных средств.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Объекты недвижимого имущества -1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;
- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым 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. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. 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. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные

будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Дебиторская задолженность и прочие активы

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами. В случае, когда контрагент предоставляет Банку обеспечение, которое он вправе продать или передать в залог без ограничений, данный актив отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а обязательство вернуть обеспечение - в пассиве отчета о финансовом положении.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке.

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по

ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 о финансовом положении.

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

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

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

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США; 68,3427 рублей за 1 ЕВРО.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США; 44,9699 рублей за 1 ЕВРО.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

За 31 декабря 2014 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 2146,08 рублей за 1 грамм (31.12.2013г: 1264,30 рублей за 1 грамм).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о совокупном доходе.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014	2013
Наличные средства	102 426	86 121
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»	103 393	145 289
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	433 525	85 303
Итого денежных средств и их эквивалентов	639 344	316 713

По состоянию на 31.12.2014 года Банк имел одного контрагента (2013г.: 0 контрагентов) на долю которого приходится более 10% от капитала. Объем средств на корреспондентских счетах указанного контрагента составил 373 893 тысячи рублей.

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают:

	2014	2013
Крупные российские банки	423 903	2 138
Прочие российские банки	9 622	83 165
Итого корреспондентских счетов	433 525	85 303

Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру чистых активов.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не имеют обеспечения.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2014	2013
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи при урегулировании просроченных кредитов	1 688	20 152
Итого неденежная инвестиционная деятельность	1 688	20 152

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе долгосрочных активов для продажи. См Примечание 11.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	241 072	300 429
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	1 310	6 857
Резерв под обесценение средств в других банках	(185)	(185)
Итого средств в других банках	242 197	307 101

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

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	185	-
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	-	185
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	185	185

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

	2014	2013
Текущие и индивидуально необесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	120 436	50 074
в других российских банках	121 761	257 027
Итого текущих и необесцененных	242 197	307 101
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	185
с задержкой платежа свыше 360 дней	185	-
Итого индивидуально обесцененных	185	185
Средства в других банках до вычета резерва	242 382	307 286
Резерв под обесценение средств в других банках	(185)	(185)
Итого средств в других банках	242 197	307 101

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию за 31 декабря 2014 года эта сумма составила 1 125 тысяч рублей (2013г.: 6 672 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 242 197 тысяч рублей (2013г.: 307 101 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали контрагенты с кредитами, размер которых превышал 10% от капитала Банка.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 675 722 тысяч рублей (2013г.: 392 404 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	2014	2013
Корпоративные кредиты	764 128	973 811
Кредитование субъектов малого предпринимательства	501 055	498 604
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	494 892	207 205
Ипотечные жилищные кредиты	457 372	374 885
Автокредиты	82 756	74 318
Кредиты с использованием банковских карт	25 537	28 422
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 325 740	2 157 245
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(388 416)	(262 409)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 937 324	1 894 836

В отчете о совокупном доходе за 2014 год отражен расход в сумме 5 141 тысяча рублей связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (2013г.: расход 14 031 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	79 238	165 563	8 074	3 918	359	5 257	262 409
	(10 409)	13 550	121 788	(3 553)	695	3 936	126 007
Резерв под обесценение за 31 декабря 2014 года	68 829	179 113	129 862	365	1 054	9 193	388 416

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	87 279	162 747	12 687	16 806	1 489	4 424	285 432
	(8 041)	2 816	(4 613)	(12 888)	(1 130)	833	(23 023)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2013 года	79 238	165 563	8 074	3 918	359	5 257	262 409

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2014	2013
Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности		- 28 -

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	426 850	22,04	399 314	21,07
Транспорт	2 329	0,12	12 967	0,69
Финансы и инвестиции	-	-	188 787	9,96
Строительство	-	-	8 099	0,43
Частные лица	920 083	47,49	667 222	35,21
Прочие	588 062	30,35	618 447	32,64
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 937 324	100	1 894 836	100

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 017 241	52,51	1 227 614	64,79
Частные лица	920 083	47,49	667 222	35,21
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 937 324	100	1 894 836	100

По состоянию за 31 декабря 2014 года крупные кредиты Банка выданы 1 заемщику и 2 группам связанных заемщиков (2013 год: 2 заемщикам и 1 группе связанных заемщиков). Справедливая стоимость крупных кредитов составила 883 227 тысяч рублей (2013 год: 903 099 тысяч рублей) или 45,59% от общей величины кредитного портфеля (2013 год: 47,66%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- ценные бумаги;
- оборудование;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- поручительство третьих лиц;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- автомобиль, приобретенный по договору автокредитования;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	183 218	161 976	169 782	-	-	15 290	530 266
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	920	-	-	-	-	920
- недвижимостью	511 336	145 716	163 637	457 007	-	-	1 277 696
- оборудованием и транспортными средствами	745	13 330	14 787	-	81 702	669	111 233
- поручительствами	-	-	16 824	-	-	385	17 209
Итого кредитов и дебиторской задолженности	695 299	321 942	365 030	457 007	81 702	16 344	1 937 324

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Необеспеченные кредиты	338 850	77 178	20 243	-	-	20 578	456 849
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	2 039	-	-	-	-	2 039
- недвижимостью	554 077	231 735	102 456	370 967	-	-	1 259 235
- оборудованием и транспортными средствами	1 646	22 089	11 635	-	73 959	1 042	110 371
- поручительствами	-	-	64 797	-	-	1 545	66 342
Итого кредитов и дебиторской задолженности	894 573	333 041	199 131	370 967	73 959	23 165	1 894 836

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:	330 604	381 134	479 772	432 145	75 847	19 273	1 718 775
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	330 604	-	-	-	-	-	330 604
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	381 134	-	-	-	-	381 134
Кредиты реструктурированные в 2014 году	433 524	25 569	3 544	-	-	-	462 637
Итого текущих и не обесцененных	764 128	406 703	483 316	432 145	75 847	19 273	2 181 412
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 873	16 118	898	993	19 882
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 819	4 251	1 681	224	7 975
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 516	174	-	746	426	2 862
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	9 962	998	2 513	1 947	242	15 662
- свыше 360 дней	-	-	2 456	2 137	-	3 915	8 508
Итого просроченных, но не обесцененных	-	11 478	7 320	25 019	5 272	5 800	54 889
Индивидуально обесцененные:							
- от 180 до 360 дней	-	2 118	436	-	-	-	2 554
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	80 756	3 820	208	1 637	464	86 885
Итого индивидуально обесцененных	-	82 874	4 256	208	1 637	464	89 439
Общая сумма кредитов до вычета резервов	764 128	501 055	494 892	457 372	82 756	25 537	2 325 740
Резерв под обесценение	68 829	179 113	129 862	365	1 054	9 193	388 416
Итого кредитов и дебиторской задолженности	695 299	321 942	365 030	457 007	81 702	16 344	1 937 324

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредиты	Кредиты с использованием банковских карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	616 315	275 156	174 456	353 399	69 501	23 700	1 512 527
- кредиты субъектам малого предпринимательства	616 315	-	-	-	-	-	616 315
	-	275 156	-	-	-	-	275 156
Кредиты реструктурированные в 2013 году	357 496	14 639	20 000	-	-	-	392 135
Итого текущих и не обесцененных	973 811	289 795	194 456	353 399	69 501	23 700	1 904 662
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	3 204	6 218	2 661	-	12 083
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 146	4 214	1 313	-	9 673
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	299	4 787	-	626	5 712
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 582	1 745	552	682	4 561
- свыше 360 дней	-	-	140	-	-	2 595	2 735
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	9 371	16 964	4 526	3 903	34 764
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	208 809	3 378	4 522	291	819	217 819
Итого индивидуально обесцененных	-	208 809	3 378	4 522	291	819	217 819
Общая сумма кредитов до вычета резервов	973 811	498 604	207 205	374 885	74 318	28 422	2 157 245
Резерв под обесценение	79 238	165 563	8 074	3 918	359	5 257	262 409
Итого кредитов и дебиторской задолженности	894 573	333 041	199 131	370 967	73 959	23 165	1 894 836

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года на 3 911 388 тысяч рублей (2013г.: 4 162 533 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 937 324 тысяч рублей (2013г.: 1 894 836 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами:

	2014	2013
Облигации банков-резидентов	21 381	20 671
Корпоративные облигации	10 271	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 652	20 671

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не просрочены и не обесценены и имеют минимальный кредитный риск.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по срокам погашения, представлены в Примечании 26.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Примечание	Земля	Здание	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01.01.2013г		5 966	21 267	8 735	10 999	17 157	44 305	108 429	314	108 743
Накопленная амортизация		-	(3 438)	(4 371)	(9 623)	(5 495)	-	(22 927)	(68)	(22 995)
Балансовая стоимость на 01.01.2013г		5 966	17 829	4 364	1 376	11 662	44 305	85 502	246	85 748
Поступления		-	-	2 012	517	-	19 539	22 068	-	22 068
Выбытия		-	-	(2 388)	(156)	(2 015)	-	(4 559)	-	(4 559)
Амортизационные отчисления	22	-	(211)	(799)	(446)	(1 984)	-	(3 440)	(40)	(3 480)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		-	-	423	156	411	-	990	-	990
Балансовая стоимость за 31.12.2013г.		5 966	17 618	3 612	1 447	8 074	63 844	100 561	206	100 767
Стоимость за 31.12.2013г.		5 966	21 267	8 359	11 360	15 142	63 844	125 938	314	126 252
Накопленная амортизация		-	(3 649)	(4 747)	(9 913)	(7 068)	-	(25 377)	(108)	(25 485)
Балансовая стоимость на 01.01.2014г		5 966	17 618	3 612	1 447	8 074	63 844	100 561	206	100 767
Поступления		-	-	8 278	-	2 645	36 712	47 635	-	47 635
Выбытия		-	-	-	(651)	(4 152)	-	(4 803)	-	(4 803)
Перевод в состав основных средств		-	100 556	-	-	-	(100 556)	-	-	-
Амортизационные отчисления	22	-	(211)	(752)	(500)	(1 746)	-	(3 209)	(39)	(3 248)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		-	-	-	651	1 832	-	2 483	-	2 483
Балансовая стоимость за 31.12.2014		5 966	117 963	11 138	947	6 653	-	142 667	167	142 834
Стоимость за 31.12.2014		5 966	121 823	16 637	10 709	13 635	-	168 770	314	169 084
Накопленная амортизация		-	(3 860)	(5 499)	(9 762)	(6 982)	-	(26 103)	(147)	(26 250)
Балансовая стоимость за 31.12.2014г		5 966	117 963	11 138	947	6 653	-	142 667	167	142 834

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Незавершенное строительство представляет собой реконструкцию здания. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначен для получения арендных платежей. Банк сдает в аренду указанную недвижимость по договору операционной аренды.

	Примечание	2014	2013
Стоимость на 1 января		4 603	4 603
Накопленная амортизация	22	(260)	(111)
Балансовая стоимость на 1 января		4 343	4 492
Выбытие инвестиционного имущества		(4 281)	-
Амортизация	22	(62)	(149)
Балансовая стоимость за 31 декабря		-	4 343
Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе:			
		2014	2013
Арендный доход		-	279
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход		(10)	(52)

Не существовало каких-либо ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации Обязательства по договорам на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение инвестиционного имущества отсутствовали.

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2014	2013
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	15 885
земельный участок	1 148	1 749
недвижимость	4 807	4 548
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	21 840	22 182

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2014 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014	2013
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	56 356	56 371
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 276	6 464
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	3 020	6 709
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	106	3 134
Авансы выданные	96	95
Драгоценные металлы	75	44
Предоплата по незавершенному строительству	-	32 597
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	157
Прочее	234	308
За вычетом резерва под обесценение	(908)	(5 276)
Итого прочих активов	62 255	100 603

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой оборудование, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость имущества составляла 157 тысяч рублей. Обесценение этих активов составило 55 тысяч рублей и отражено в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость драгоценных металлов определяется исходя из цены драгоценных металлов, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующему отчетному	5 276	5 243
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(20)	114
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(4 348)	(81)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	908	5 276

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2014	2013
Краткосрочные депозиты других банков	23 008	25 000
Итого средств других банков	23 008	25 000

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали контрагенты с кредитами, размер которых превышал 10% от капитала Банка.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2014	2013
Прочие юридические лица	531 433	251 978
Текущие/ расчетные счета	531 433	246 978
Срочные депозиты	-	5 000
Физические лица	362 883	389 051
Текущие счета/счета до востребования	40 452	83 381
Срочные вклады	322 431	305 670
Итого средств клиентов	894 316	641 029

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	362 883	40,58	389 051	60,69
Финансовые услуги	328 234	36,70	1 649	0,26
Предприятия торговли	47 444	5,31	60 538	9,44
Производство	35 444	3,96	34 981	5,46
Строительство	31 335	3,50	26 743	4,17
Недвижимость	15 797	1,77	9 692	1,51
Использование вычислительной техники	14 590	1,63	6 918	1,08
Транспорт и связь	12 157	1,36	17 103	2,67
Образование	1 848	0,21	3 444	0,54
Аренда машин и оборудования	1 799	0,20	5 433	0,85
Гостиницы и рестораны	1 759	0,20	4 621	0,72
Здравоохранение	520	0,06	659	0,1
Добыча полезных ископаемых	490	0,05	1 237	0,19
Сельское хозяйство	142	0,02	94	0,01
Прочие	39 874	4,45	78 866	12,31
Итого средств клиентов	894 316	100	641 029	100

За 31 декабря 2014 года Банк имел 4 клиентов (2013г.:3 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 620 645 тысяч рублей (2013 г.: 270 441 тысяч рублей), или 69,40 % (2013 г.: 42,19 %) от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 894 316 тысяч рублей (2013 г.:641 029 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2014	2013
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность по расчетным операциям		772	302
Авансы полученные		59	74
Задолженность перед персоналом		2	9
Прочие		97	27
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв по обязательствам кредитного характера	28	14 193	7 365
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		10 695	10 105
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		3 230	2 177
Налоги к уплате		562	652
Итого прочих обязательств		29 610	20 711

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2014			2013		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231
Итого уставный капитал	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231

По состоянию за 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2014 году эмиссия акций не проводилась.

За 31 декабря 2014 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

Дивиденды в течение 2014 года Банк не выплачивал.

17. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Акций, оплаченных в иностранной валюте, нет.

За 31 декабря 2014 года эмиссионный доход отражен по гиперинфлированной стоимости, с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года и составляет 47 990 тысяч рублей.

18. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2014	2013
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(12)	(5)
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	3	1
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	(9)	(4)

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	353 980	238 441
Средства в других банках	17 740	12 861
Депозиты «овернайт» в других банках	15 446	22 363
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 696	1 226
Средства, размещенные в Банке России	583	245
Корреспондентские счета в других банках	27	5
Итого процентных доходов	391 472	275 141
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	29 479	(28 577)
Депозиты «овернайт» в других банках	1 082	(2 808)
Срочные депозиты юридических лиц	17	-
Текущие/расчетные счета	4	(7)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	82
Прочие	-	(18)
Итого процентных расходов	(30 582)	(31 328)
Чистые процентные доходы	360 890	243 813

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	7 560	10 277
Комиссия по расчетным операциям	5 341	11 908
Комиссия за обслуживание счетов	2 431	2 721
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	1 519	198
Комиссия по выданным гарантиям	308	-
Комиссия за инкассацию	31	211
Прочие	1 076	730
Итого комиссионных доходов	18 266	26 045
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(2 907)	(1 967)
Комиссия по расчетным операциям	(1 330)	(1 595)
Комиссия по кассовым операциям	(100)	(41)
Прочие	(676)	(465)
Итого комиссионных расходов	(5 013)	(4 068)
Чистый комиссионный доход	13 253	21 977

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014	2013
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 317	1 399
Доходы от предоставления информационных услуг	827	843
Доходы по операциям прошлых периодов	228	46
Доходы от сдачи имущества в аренду	146	1 894
Штрафы, пени, неустойки полученные	42	16
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	23	461
Доход от выбытия имущества	19	645
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	-	279
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	2
Прочее	204	200
Итого прочих операционных доходов	2 806	5 785

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2014	2013
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		41 464	45 741
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		12 193	12 238
компенсации сотрудникам		-	99
прочее		594	579
Итого расходы на персонал		54 251	58 657
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 449	7 537
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		7 043	5 454
Арендная плата по арендованному имуществу		6 027	6 075
Административные расходы		4 556	4 012
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 879	3 497
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	3 248	3 480
Реклама и маркетинг		2 156	4 132
Страхование		1 631	1 516
Амортизация инвестиционного имущества	10	62	149
Прочее		9 750	10 138
Итого административных и прочих операционных расходов		100 052	104 647

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход, составили 10 тысячи рублей (2013 г.: 52 тысячи рублей) и включали затраты, связанные с арендной платой за землю.

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	24 446	40 373
Отложенное налогообложение	4 650	(7 242)
Итого расходы по налогу на прибыль	29 096	33 131

Юридические лица Российской Федерации должны индивидуально отчитываться о суммах налогооблагаемого дохода и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующий налоговый орган. Ставка по налогу на доходы для Банков, кроме доходов по государственным ценным бумагам, составляла 20%.

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МФСО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	2013	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	2 456	329	-	2 785
Начисленные процентные доходы	4 476	11 467	-	15 943
Начисленные процентные расходы	25	(3)	-	22
Переоценка ценных бумаг	1		3	4
Амортизация основных средств	106	-	-	106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 581)	(685)	-	(3 266)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(446)	(582)	-	(1 028)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 037	10 526	3	14 566

	2012	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	-	2 456	-	2 456
Начисленные процентные доходы	2 501	1 975	-	4 476
Начисленные процентные расходы	(26)	51	-	25
Переоценка ценных бумаг	3		(2)	1
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	4 321	(4 321)	-	-
Амортизация основных средств	(28)	134	-	106
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 974)	7 393	-	(2 581)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	-	(446)	-	(446)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 203)	7 242	(2)	4 037

Воздействие отложенного налогообложения на прочий совокупный доход

	2014			2013		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(12)	3	(9)	(5)	1	(4)
Прочий совокупный доход (убыток)	(12)	3	(9)	(5)	1	(4)

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2014	2013
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями		84 384	148 403
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)		4,22	7,42

25. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За последний заверченный финансовый год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банковский риск есть ситуативная характеристика деятельности любого банка, отображающая неблагоприятные последствия в случае неудачи. Он выражается вероятностью получения отрицательных финансовых результатов. Банковский риск — это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют возможность возникновения различных видов риска.

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (письмо Банка России № 87-Т от 10.07.2001 года) эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям

Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных;
- мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность Банка;
- работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности не возврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляют (при подготовке заключений по заявкам заемщиков и на регулярной основе путем мониторинга и анализа финансового состояния заемщика и обеспечения):

- по операциям кредитования клиентов (за исключением кредитных организаций) — управление кредитования;
- по операциям на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги — Казначейство;
- в целом по финансовым требованиям в форме нормативов — финансово-экономический отдел.

Внутренние нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Управление кредитным риском (его минимизация) включает, в том числе следующие способы:

1. диверсификация портфеля ссуд и вложений Банка в ценные бумаги;
2. оценка стоимости выдаваемых кредитов (вложений в ценные бумаги) и контроль за своевременным погашением заемщиками кредитов и эмитентами — ценных бумаг;
3. распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений в зависимости от изменения конъюнктуры), по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит (фиксированная или переменная), по отраслям, регионам и т.д.;
4. установление лимитов кредитования (в т.ч. кредитования связанных с Банком лиц);
5. по кредитам — возможность пересмотра процентной ставки по кредиту с целью предотвращения инфляционного риска;
6. перекладывание риска на имущество заемщика, гаранта, поручителя (обеспечение);
7. страхование объекта кредитования или обеспечения при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
8. анализ кредитоспособности заемщика, финансового состояния эмитента, оценка доступности и достаточности обеспечения.

С целью реализации процесса регулирования уровня кредитных рисков и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками создан Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги,

транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность, поручительство. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Географический риск. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2014 года представлен в виде таблицы:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	639 344	-	-	639 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 132	-	-	11 132
Средства в других банках	242 197	-	-	242 197
Кредиты и дебиторская задолженность	1 937 324	-	-	1 937 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 652	-	-	31 652
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 840	-	-	21 840
Основные средства и нематериальные активы	142 834	-	-	142 834
Текущий налог на прибыль	9 098	-	-	9 098
Отложенный налоговый актив	14 566	-	-	14 566
Прочие активы	62 255	-	-	62 255
Итого активов	3 112 242	-	-	3 112 242
Обязательства				
Средства других банков	23 008	-	-	23 008
Средства клиентов	894 242	74	-	894 316
Прочие обязательства	29 610	-	-	29 610
Итого обязательств	946 860	74	-	946 934
Чистая балансовая позиция	2 165 382	(74)	-	2 165 308

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	316 713	-	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	7 831
Средства в других банках	307 101	-	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 894 836	-	-	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	20 671
Инвестиционное имущество	4 343	-	-	4 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 182	-	-	22 182
Основные средства и нематериальные активы	100 767	-	-	100 767
Отложенный налоговый актив	4 037	-	-	4 037
Прочие активы	100 603	-	-	100 603
Итого активов	2 779 084	-	-	2 779 084
Обязательства				
Средства других банков	25 000	-	-	25 000
Средства клиентов	640 955	74	-	641 029
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	5 497
Прочие обязательства	20 711	-	-	20 711
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 914	-	-	5 914
Итого обязательств	698 077	74	-	698 151
Чистая балансовая позиция	2 081 007	(74)	-	2 080 933

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Оценка рыночных рисков производится финансово-экономическим отделом Банка, Казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля на ежедневной основе. Общий контроль осуществляется Службой управления рисками.

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предположений, ведущих к возможным колебаниям цен.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и валютного контроля, отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Правлением банка с учетом следующего:

основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах; выбор в качестве валюты платежа, производимого банком, своей национальной валюты при заключении контрактов; включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты, в качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы, защитная оговорка может быть мультивалютной; уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и ЕВРО), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения:

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение отделом финансового мониторинга и валютного контроля временного графика принятия клиентских заявок к исполнению;
- своевременное информирование отдела финансового мониторинга и валютного контроля отделом кассовых операций, отделом банковских карт и вкладов обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения балансирующих сделок;
- соблюдения отделом финансового мониторинга и валютного контроля лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль отделом финансового мониторинга и валютного контроля за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции;

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;
- отдел финансового мониторинга и валютного контроля ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. СУР (служба управления рисками):

- анализ валютного риска;
- формирование аналитических отчетов о состоянии валютного риска и предоставление информации органам управления Банка: ежемесячно - председателю Правления Банка и ежеквартально - Совету директоров Банка;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

В течение отчетного периода 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.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	228 930	57 749	352 665	-	639 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 132	-	-	-	11 132
Средства в других банках	241 072	1 125	-	-	242 197
Кредиты и дебиторская задолженность	1 937 320	1	3	-	1 937 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 652	-	-	-	31 652
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 840	-	-	-	21 840
Основные средства и нематериальные активы	142 834	-	-	-	142 834
Текущий налог на прибыль	9 098	-	-	-	9 098
Отложенный налоговый актив	14 566	-	-	-	14 566
Прочие активы	61 812	11	357	75	62 255
Итого активов	2700 256	58 886	353 025	75	3 112 242
Обязательства					
Средства других банков	23 008	-	-	-	23 008
Средства клиентов	467 338	96 140	330 838	-	894 316
Прочие обязательства	29 199	142	269	-	29 610
Итого обязательств	519 545	96 282	331 107	-	946 934
Чистая балансовая позиция	2 180 711	(37 396)	21 918	75	2 165 308

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	290 108	16 370	10 235	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	-	7 831
Средства в других банках	306 036	364	701	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	1 893 036	559	1 241	-	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	-	20 671
Инвестиционное имущество	4 343	-	-	-	4 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 182	-	-	-	22 182
Основные средства и нематериальные активы	100 767	-	-	-	100 767
Отложенный налоговый актив	4 037	-	-	-	4 037
Прочие активы	100 293	252	14	44	100 603
Итого активов	2 749 304	17 545	12 191	44	2 779 084
Обязательства					
Средства других банков	25 000	-	-	-	25 000
Средства клиентов	635 609	1 459	3 961	-	641 029
Выпущенные долговые ценные бумаги				-	
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	5 497
Прочие обязательства	20 644	50	17	-	20 711
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 914	-	-	-	5 914
Итого обязательств	692 664	1 509	3 978	-	698 151
Чистая балансовая позиция	2 056 640	16 036	8 213	44	2 080 933

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014		За 31 декабря 2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(2 980)	(2 980)	1 283	1 283
Ослабление доллара США на 10%	2 980	2 980	(1 283)	(1 283)
Укрепление евро на 10%	1 762	1 762	657	657
Ослабление евро на 10%	(1 762)	(1 762)	(657)	(657)

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 пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления;

Оценку и управление процентным риском, в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, управление кредитования, управление бухгалтерского учета и отчетности и Служба управления рисками.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (б.п.) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2014	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	43 527	43 527
Уменьшение на 200 б.п.	(43 527)	(43 527)

(в тысячах российских рублей)	2013	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	33 685	33 685
Уменьшение на 200 б.п.	(33 685)	(33 685)

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 43 527 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 43 527 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 33 685 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 33 685 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,81%	-	-	4,47%	-	-
Средства в других банках	16,61%	-	-	6,60%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,95%	12,00%	12,00%	15,22%	12,0%	12,0%
Обязательства						
Средства других банков	13,85%	-	-	3,04%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	4,61%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	11,53%	5,64%	5,64%	10,39%	5,12%	5,12%

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте

Концентрация прочих рисков. Банк 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. См. Примечания 6,7.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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, 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.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные 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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). (Предельное значение min 15%).

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 102,9% (2013 г.: 56,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). (Предельное значение min 50%).

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 131,7% (2013 г.: 153,3%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). (Предельное значение max 120%).

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 46,3% (2013 г.: 40,7%).

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных кредитов и депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, Казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления Банка для принятия управленческих решений, а также Служба внутреннего аудита в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	23 008	-	-	-	-	23 008
Средства клиентов физических лиц	47 962	21 660	20 216	273 016	-	362 854
Средства клиентов- прочие	531 462	-	-	-	-	531 462
Неиспользованные кредитные линии	401	6 438	21 372	51 339	5 882	85 432
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	602 833	28 098	41 588	324 355	5 882	1 002 756

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	25 000	-	-	-	-	25 000
Средства клиентов физических лиц	85 160	25 010	35 448	241 799	-	387 417
Средства клиентов- прочие	253 612	-	-	-	-	253 612
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	-	5 497
Неиспользованные кредитные линии	17 735	18 193	13 863	39 160	87 863	176 814
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	387 004	43 203	49 311	280 959	87 863	848 340

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2014 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	639 344	-	-	-	-	639 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 132	-	-	-	-	11 132
Средства в других банках	177 134	65 063	-	-	-	242 197
Кредиты и дебиторская задолженность	19 590	27 229	321 755	914 430	654 320	1 937 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 652	-	-	-	-	31 652
Итого финансовых активов	878 852	92 292	321 755	914 430	654 320	2 861 649
Обязательства						
Средства других банков	23 008	-	-	-	-	23 008
Средства клиентов	579 424	21 660	20 216	273 016	-	894 316
Итого финансовых обязательств	602 432	21 660	20 216	273 016	-	917 324
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014года	276 420	70 632	301 539	641 414	654 320	1 944 325
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014года	276 420	347 052	648 591	1 290 005	1 944 325	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» ввиду высокого уровня ликвидности.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до истечения срока погашения, в данном случае ставка по депозитам будет исчислена исходя из ставки по депозитам до востребования, действующим на момент закрытия депозитов.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	316 713	-	-	-	-	316 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 831	-	-	-	-	7 831
Средства в других банках	257 092	50 009	-	-	-	307 101
Кредиты и дебиторская задолженность	113 620	72 657	149 306	680 103	879 150	1 894 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 671	-	-	-	-	20 671
Итого финансовых активов	715 927	122 666	149 306	680 103	879 150	2 547 152
Обязательства						
Средства других банков	25 000	-	-	-	-	25 000
Средства клиентов	338 772	25 010	35 448	241 799	-	641 029
Аккредитивы к оплате	5 497	-	-	-	-	5 497
Итого финансовых обязательств	369 269	25 010	35 448	241 799	-	671 526
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013года	346 658	97 656	113 858	438 304	879 150	1 875 626
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013года	346 658	444 314	558 172	996 476	1 875 626	

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного предоставления данных структурными подразделениями в Службу управления рисками. Служба управления рисками ежеквартально формирует сводный отчет «Мониторинг операционного риска» и предоставляет его Председателю Правления Банка.

С целью эффективного управления операционным риском в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных Положением по управлению банковскими рисками;
- в целях обеспечения контроля системы управления операционным риском руководитель Службы внутреннего аудита, включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности системы управления операционных рисков.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками, и в случае выявления факторов операционного риска, обеспечение немедленного информирования Службу управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование Службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю правления отчетности, предусмотренной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Внутренний контроль за операционными рисками проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;
- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешение;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Минимизация операционного риска зависит от проводимой в Банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами Банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных.

- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Выявление, оценка и контроль данного вида риска осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками Управления технического и программного обеспечения, а также в ходе соответствующих проверок Службой внутреннего аудита.

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

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами изменениями;
- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в Банке;
- канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;
- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов Банка, требований нормативных правовых актов;
- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 890 633 тысяч рублей (2013 год: 1 824 080 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	2014	2013
Основной капитал	1 821 610	1 691 058
Дополнительный капитал	69 023	133 022
Итого капитал	1 890 633	1 824 080
Активы, взвешенные по уровню риска	3 500 600	2 832 180
Коэффициент достаточности капитала	54,0	64,4

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

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Налоговое законодательство. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Страхование. Банк с 27 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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 неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	85 432	176 814
Резерв по обязательствам кредитного характера	(14 193)	(7 365)
Итого обязательств кредитного характера	71 239	169 449

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

Ниже представлены анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 365	9 187
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	6 828	(1 822)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	14 193	7 365

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	66 817	163 670
Доллары США	2 114	1 612
Евро	2 308	4 167
Итого обязательств кредитного характера	71 239	169 449

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного года у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 11 132 тысяч рублей (2013г.: 7 831 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные 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.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, удерживаемых до погашения, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи на отчетную дату, не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности, в исключительных случаях, справедливой стоимостью по таким активам признается стоимость приобретения (Примечание 8).

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2014 % в год	2013 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		10,75-20,0	6,0-6,75
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		12,0	12,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14,0-23,0	14,0
Кредиты физическим лицам -			
- потребительские кредиты		14,0-25,0	18,0-24,0
- ипотечные жилищные кредиты		11,0-14,0	12,0-13,0
- автокредиты		13,0-20,0	14,0-19,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		12,0- 21,0	12,0-22,0

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью и представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость депозитов банков, средств клиентов, привлеченных на определенный срок, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 13,14 и 15.

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2014 % в год	2013 % в год
Средства других банков	13		
Краткосрочные депозиты других банков		13,0	3,0
Средства клиентов	14		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		-	4,0
Текущие счета физических лиц (для расчетов по банковским картам) и вклады до востребования		0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц		5,64-12,63	5,11-10,39

30. 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, как изложено в МСФО(ИАС)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, выпуск векселей и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % -18 %)	-	15 004	264 711	279 715
Прочие активы	1	-	26	27
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	450	-	8 707	9 157
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01 %)	-	5 399	388	5 787
- срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5,5 %-11,95%)	-	262 653	16 788	279 441
Прочие обязательства	-	9 642	274	9 916

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % -21 %)	-	10 873	360 951	371 824
Инвестиционное имущество	-	-	4 343	4 343
Прочие активы	2	-	32 629	32 631
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	633	-	6 589	7 222
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0,01 %)	-	3 845	151	3 996
- срочные вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: 5,0 % -9,95%)	-	228 372	17 854	246 226
- депозиты юридических лиц (контрактная процентная ставка: 4%)	-	-	5 000	5 000
Прочие обязательства	-	9 009	4	9 013

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 583	60 747	62 330
Процентные расходы	-	(22 832)	(1 596)	(24 428)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(3 325)	(24 306)	(27 631)
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1	-	1
Комиссионные доходы	41	39	758	838
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	72	(9 157)	(9 085)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	(807)	(2 171)	(2 978)
Прочие операционные доходы	7	-	245	252
Административные и прочие операционные расходы	-	(633)	(7 231)	(7 864)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	833	80 355	81 188
Процентные расходы	(22)	(22 204)	(1 621)	(23 847)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(2 131)	(19 964)	(22 095)
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	49	12	61
Комиссионные доходы	41	87	950	1 078
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	(498)	(13 828)	(14 326)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	(246)	(1 989)	(2 235)
Прочие операционные доходы	7	-	528	535
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 097)	(5 107)	(6 204)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	4 756	9 488

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	5 161	9 826

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 133	633	13 183	1 097

В 2014 и 2013 годах вознаграждения членов Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

32. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию за 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли основано на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.