

Общество с ограниченной ответственностью

АЛЬТ-АУДИТ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью Фирма «ЭЛЬВИ»
за 2014 год**

Участникам и Совету директоров

Общества с ограниченной ответственностью Фирма «ЭЛЬВИ»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Фирма «ЭЛЬВИ» (сокращенное наименование – ООО Фирма «ЭЛЬВИ»).

Место нахождения: 119002, г. Москва, Сивцев Вражек пер., д. 43.

Государственный регистрационный номер: 1027700587947 от 30.12.2002г.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО Фирма «ЭЛЬВИ», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2015 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2014 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2015 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Фирма «ЭЛЬВИ» по состоянию на 01 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

«27» апреля 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8 – 46

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	70 146	120 025
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		3 441	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	57 022	95 290
Средства в других банках	8	50 022	20 003
Кредиты и займы клиентам	9	789 125	797 263
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	40 615	40 532
Основные средства	11	284	712
Нематериальные активы	12	38	44
Текущие требования по налогу на прибыль		1 941	751
Отложенный налоговый актив	26	892	-
Прочие активы	13	660	511
Всего активов		1 014 186	1 078 937
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	-	28 065
Средства клиентов	15	314 822	351 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42 037	68 364
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	782	202
Текущие обязательства по налогу на прибыль		111	2 889
Отложенное налоговое обязательство	26	-	8
Прочие обязательства	18	3 950	3 688
Итого обязательств		361 702	454 862
Выпущенный капитал и фонды	19	652 484	624 075
Всего обязательств и собственного капитала		1 014 186	1 078 937

Генеральный директор



В.В. Медведев

Главный бухгалтер



Грама О.Г.

Примечания на страницах с 8 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2014	2013
Процентные доходы	20	127 550	124 663
Процентные расходы	20	(20 587)	(21 447)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	20	106 963	103 216
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности		292	(5 615)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		107 255	97 601
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	22	207	(656)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	23	(2 087)	1 142
Комиссионные доходы	21	3 244	6 035
Комиссионные расходы	21	(678)	(518)
Прочие операционные доходы	24	1 161	656
Чистые доходы (расходы)		109 102	104 260
Административные и прочие операционные расходы	25	(73 939)	(65 198)
Операционные доходы (расходы)		35 163	39 062
Прибыль (Убыток) до налогообложения		35 163	39 062
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	26	(6 754)	(9 774)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		28 409	29 288
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль (Убыток) за период		28 409	29 288
Приходящаяся на:			
акционеров		18 379	19 191
неконтрольную долю участия		10 030	10 097
Совокупный доход за период		28 409	29 288
Приходящийся на:			
акционеров		18 379	19 191
неконтрольную долю участия		10 030	10 097

Генеральный директор



В.В. Медведев

Главный бухгалтер



Грама О.Г.



Примечания на страницах с 8 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ


	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	неконтрольная доля участия	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2012		328 931	95 186	170 670	594 787
Прочий совокупный доход:		-	19 191	10 097	29 288
- прибыль (убыток)		-	19 191	10 097	29 288
По состоянию на 31.12.2013	19	328 931	114 377	180 767	624 075
Прочий совокупный доход:		-	18 379	10 030	28 409
- прибыль (убыток)		-	18 379	10 030	28 409
По состоянию на 31.12.2014	19	328 931	132 756	190 797	652 484

Генеральный директор

Главный бухгалтер




В.В. Медведев



Грама О.Г.

Примечания на страницах с 8 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		121 172	121 815
Проценты уплаченные		(20 608)	(20 692)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 424	3 593
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 132	(2 040)
Комиссии полученные		3 244	6 039
Комиссии уплаченные		(680)	(518)
Прочие операционные доходы		54	649
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(69 811)	(62 167)
Уплаченный налог на прибыль		(11 622)	(6 938)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 305	39 741
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		365	7 561
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 709	142 211
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(30 000)	10 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		25 304	149 382
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(97)	(406)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(28 000)	28 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(44 415)	(485 961)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(50 213)	(78 296)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		439	390
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(59 603)	(187 378)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(157)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	(157)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		9 724	10 102
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(49 879)	(177 433)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	120 025	297 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	70 146	120 025

Генеральный директор


В.В. Медведев

Главный бухгалтер


Грама О.Г.

Примечания на страницах с 8 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность ООО Фирма «ЭЛЬВИ» (далее – «Компания») и ее дочернего Банка – КБ «Новый век» (ООО) (далее «Банк»), (далее совместно – «Холдинг»).

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью Фирма "ЭЛЬВИ"

сокр. – ООО Фирма "ЭЛЬВИ"

Основной вид деятельности: Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями

Адрес регистрации: 119002, г. Москва, Сивцев Вражек пер., д.43

Фактическое местонахождение 119002, г. Москва, Сивцев Вражек пер., д.43

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 23.04.2015 Генеральным директором ООО Фирма «ЭЛЬВИ».

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Холдинг представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Холдинга.

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

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Холдинга текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Холдингом новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2014 и после этой даты, стали обязательными для Холдинга, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ. В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. В настоящее время Холдинг проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Холдинга будущих периодов.

2.2 Консолидация

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Холдингу принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Холдинг осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Холдингу контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Холдинга, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Холдинга. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Дочерним банком Компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. является:

Название	Вид деятельности	Доля участия (%)	
		31.12.2014	31.12.2013
КБ «Новый век» (ООО)	Банковская деятельность	61,75	61,75

Если Холдинг утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

2.3 Сегментная отчетность

Холдинг не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Холдинг а свободно не обращаются на денежные рынках, и Холдинг не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Холдинга и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	56,2584 руб.	(2013: 32,7292 руб.)
1 евро	—	68,3427 руб.	(2013: 44,9699 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных

бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Ключевые методы оценки

Холдинг отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Холдинг основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Холдинг оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 Холдингом на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Холдинг оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Холдинг оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Холдинг корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) 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 Холдингом 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Холдинг классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Холдинг может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Холдинг должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Холдинг должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на

совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Холдинг оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Холдинг признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Холдинг учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Холдинг обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового Холдингу или Холдингом. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно 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 предусматриваются:

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 предусматриваются:

признание актива в день его передачи Холдингу;

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

При учете на дату расчетов Холдинг учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в 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.

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Холдинг формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Холдинг определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Холдингом;
- 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Холдинга 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Холдинга 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, 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 составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Холдинг передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Холдингом только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Холдинг сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Холдинг не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Холдингом краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Холдинг 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 Холдинг продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового 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.

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), и по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций Холдинга. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Холдинг распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Холдингом как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Холдингом для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Холдинг классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Холдинг не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Холдинг относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Холдинг ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Холдингом третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Холдинг принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Холдинга на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Холдингом при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Холдингом как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Холдингом средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Холдингом по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Холдингом а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Холдингом поставки денежных средств / получения Холдингом денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской

задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Холдинга намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Холдинг принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Холдинга на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Холдинга имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Холдинг продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Холдинг принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам

определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Холдингом;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Холдингом;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Холдинга :
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Холдинга по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Холдинга, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Холдингом непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Холдинга потребуется выделение 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 прибылях и убытках.

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 Холдинга 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 Холдингом.

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

2.13 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Холдинг признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Холдинг. Любые первоначальные прямые затраты Холдинга прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Холдинг получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Холдинг признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Холдинга в финансовую аренду.

Холдинг, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Холдингом в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Холдингом в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Холдинга.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.15 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Холдинга регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Холдингом. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Холдинг использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Холдинг может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Холдинга, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Холдинг использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Холдинг может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

Фирменное наименование – 9 лет.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Холдинг тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.18 Операционная аренда

Когда Холдинг выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Холдинг имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость выпущенного капитала

Выпущенный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Холдингом от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.23 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.24 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Холдингом услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.25 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Холдинга на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.26 Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

2.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Холдинг предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Холдинга, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Холдинг ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Холдинг учитывает соответствующие расходы.

Холдинг принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Холдинга. 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Холдинг принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Холдинг уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Холдинг предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.28 Операции со связанными сторонами

Холдинг 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 Холдинг принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Холдинга подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Холдинга выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Холдинга.

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

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Холдинг, и каждый участник Холдинга несет ответственность за риски, связанные с его деятельностью. Оценка риска производится как Холдингом, так и отдельными участниками Холдинга в рамках своей основной деятельности.

Холдинг регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках и появления наилучшей практики.

В Холдинг действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Холдинга.

Основная деятельность Холдинга сосредоточена в банковском секторе. Банк, как участник Холдинга осуществляет процедуры по управлению рисками, которые контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Вопросы стратегического управления, включающие в себя долгосрочное планирование структуры и объема операций, решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка, Правлением и кредитным комитетом в соответствии с их компетенцией. Вопросы управления текущими рисками, связанные с реально складывающейся структурой и объемами операций, решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета. Вопросы оперативного управления портфельными рисками, включающие в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов, решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и в случае необходимости, при участии Кредитного комитета. Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому. Основными структурными подразделениями Банка, осуществляющими оперативный анализ и исполнение процедур по управлению конкретными рисками, являются Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление.

Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций, готовят предложения по лимитам, проводимых операций, проводят анализ финансового состояния контрагентов.

Заместитель Председателя Правления, аппарат главного бухгалтера, Отдел оценки и контроля рисков, осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность. Составляют установленные формы отчетов о размере рисков, выявляют неучтенные банковские риски, определяют их значимость и предоставляют информацию о них Председателю Правления.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т.ч. разрабатывают предложения по установлению лимитов на операции, принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков, выносят на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, принимает решения об установлении лимитов на операции (контрагентов), принимает решения об изменении стратегии развития Банка.

Отделом оценки и контроля рисков ежеквартально в соответствии с утвержденной методикой составляются отчеты по стресс-тестированию по основным видам рисков, с вынесением результатов на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

3.1 Кредитный риск

Холдинг находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в

деятельности Холдинга; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Холдингом портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Холдинг подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Холдинга, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Холдинг с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Холдинга отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Холдинг контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В Банке, как участнике Холдинга, функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

При выдаче кредита и ежеквартально формируется профессиональное суждение по оценке кредитного риска заемщика. Ежемесячно, а также по мере изменения факторов риска, формируется заключение по классификации группы риска задолженности и формированию резерва.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Холдингом средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков.

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Холдинг путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Холдинг распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2014	Россия	Другие страны	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты		7 158	-	7 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 022	-	57 022
Средства в других банках		50 022	-	50 022
Кредиты и займы клиентам		789 125	-	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность		40 615	-	40 615
		943 942	-	943 942
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии		39 876	-	39 876
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера		640	-	640
		40 516	-	40 516

2013

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	35 379	-	35 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 290	-	95 290
Средства в других банках	20 003	-	20 003
Кредиты и займы клиентам	797 263	-	797 263
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 532	-	40 532
	<u>988 467</u>	<u>-</u>	<u>988 467</u>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	40 259	-	40 259
	<u>40 259</u>	<u>-</u>	<u>40 259</u>

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Холдинг путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Всего
--	----------------------	------------------------------	----------------	-------

2014

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	7 158	-	-	7 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	50 022
Кредиты и займы клиентам	-	582 775	206 350	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5	-	40 610	40 615
	<u>114 207</u>	<u>582 775</u>	<u>246 960</u>	<u>943 942</u>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	39 876	39 876
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	640	-	640
	<u>-</u>	<u>640</u>	<u>39 876</u>	<u>40 516</u>

2013

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	35 379	-	-	35 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 290	-	-	95 290
Средства в других банках	20 003	-	-	20 003
Кредиты и займы клиентам	-	546 866	250 397	797 263
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4	-	40 528	40 532
	<u>150 676</u>	<u>546 866</u>	<u>290 925</u>	<u>988 467</u>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	40 259	40 259
	-	-	40 259	40 259

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2014					
Непросроченные и необесцененные активы	50 022	71 564	40 615	7 158	169 359
Обесцененные активы	-	797 225	30	-	797 255
Валовая стоимость	50 022	868 789	40 645	7 158	966 614
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(79 664)	(30)	-	(79 694)
Чистая стоимость	50 022	789 125	40 615	7 158	886 920
2013					
Непросроченные и необесцененные активы	20 003	90 320	40 532	35 379	186 234
Обесцененные активы	-	786 899	30	-	786 929
Валовая стоимость	20 003	877 219	40 562	35 379	973 163
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(79 956)	(30)	-	(79 986)
Чистая стоимость	20 003	797 263	40 532	35 379	893 177

Основным фактором, который Холдинг принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Всего
2014				
без задержек платежа	50 022	846 930	40 640	937 592
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2	2
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1	1
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	21 859	2	21 861
Итого валовая стоимость	50 022	868 789	40 645	959 456
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(79 664)	(30)	(79 694)
Чистая стоимость	50 022	789 125	40 615	879 762
2013				
без задержек платежа	20 003	856 526	40 557	917 086
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1	1
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1	1
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 300	3	3 303
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	17 393	-	17 393
Итого валовая стоимость	20 003	877 219	40 562	937 784
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(79 956)	(30)	(79 986)
Чистая стоимость	20 003	797 263	40 532	857 798

3.1.3 Долговые ценные бумаги

По состоянию на 31.12.14 г. на балансе Холдинга числятся облигации ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", выпуск 12 RU000A0JQZT8.

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Холдинг получил и вступил во владение следующими активами, которые она удерживала в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
<u>Вложения в доли в уставном капитале организации</u>	<u>2 995</u>
	<u>2 995</u>

Актив, полученный в возмещение задолженности, был реализован. Выручка от реализации была направлена на погашение просроченной задолженности.

3.2 Рыночный риск

Холдинг подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Холдинг устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Холдинг подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Холдинг управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Разрабатывается методология в отношении управления рыночным риском и устанавливаются лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований. Холдинг осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Холдинг находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Холдинга по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2014				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	57 393	8 700	4 053	70 146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 441	-	-	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	50 022
Кредиты и займы клиентам	737 668	20 703	30 754	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	-	40 615
Итого монетарные активы	946 161	29 403	34 807	1 010 371
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства клиентов	(272 348)	(4 345)	(38 129)	(314 822)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(42 037)	-	(42 037)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(763)	(19)	-	(782)
Прочие финансовые обязательства	(1 196)	-	-	(1 196)
Итого монетарные обязательства	(274 307)	(46 401)	(38 129)	(358 837)
Чистая валютная позиция	<u>671 854</u>	<u>(16 998)</u>	<u>(3 322)</u>	<u>651 534</u>
Обязательства кредитного характера	(640)	-	-	(640)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Холдинг по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	78 659	40 774	592	120 025
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 806	-	-	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 290	-	-	95 290
Средства в других банках	20 003	-	-	20 003
Кредиты и займы клиентам	772 572	24 691	-	797 263
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 532	-	-	40 532
Итого монетарные активы	1 010 862	65 465	592	1 076 919
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(28 065)	-	-	(28 065)
Средства клиентов	(350 987)	(659)	-	(351 646)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(68 364)	-	(68 364)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(202)	-	-	(202)
Прочие финансовые обязательства	(2 303)	-	-	(2 303)
Итого монетарные обязательства	(381 557)	(69 023)	-	(450 580)
Чистая валютная позиция	<u>629 305</u>	<u>(3 558)</u>	<u>592</u>	<u>626 339</u>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

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

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 года		За 31 декабря 2013 года	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(850)	(680)	(178)	(142)
Ослабление доллара США на 5%	850	680	178	142
Укрепление евро на 5%	(166)	(133)	30	24
Ослабление евро на 5%	166	133	(30)	(24)

3.2.2 Процентный риск

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

Холдинг 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Холдинг устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Утверждаются фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

На регулярной основе Холдинг проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Холдинг может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Холдинга. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Холдинга по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2014					
Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	7 158	-	-	-	7 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	50 022
Кредиты и займы клиентам	99 260	190 283	435 102	64 480	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	-	-	40 615
	254 077	190 283	435 102	64 480	943 942
Обязательства под воздействием процентного риска					
Средства клиентов	(170 875)	(30 000)	(111 830)	(2 117)	(314 822)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(42 037)	-	(42 037)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(782)	-	-	-	(782)
Прочие финансовые обязательства	-	(1 196)	-	-	(1 196)
	(171 657)	(31 196)	(153 867)	(2 117)	(358 837)
Чистый процентный разрыв	82 420	159 087	281 235	62 363	585 105

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Холдинг процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2013					
Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	35 379	-	-	-	35 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	56 513	-	38 777	-	95 290

через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	20 003	-	-	-	20 003
Кредиты и займы клиентам	28 969	226 203	476 536	65 555	797 263
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 532	-	-	-	40 532
	181 396	226 203	515 313	65 555	988 467
Обязательства под воздействием процентного риска					
Средства других банков	-	(28 065)	-	-	(28 065)
Средства клиентов	(166 352)	(58 775)	(126 519)	-	(351 646)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(29 765)	(38 599)	-	(68 364)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(202)	-	-	-	(202)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(2 190)	(113)	(2 303)
	(166 554)	(116 605)	(167 308)	(113)	(450 580)
Чистый процентный разрыв	14 842	109 598	348 005	65 442	537 887

3.2.3 Прочий ценовой риск

Холдинг подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Холдинг осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Холдинг подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Холдинг контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Холдинг осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Холдинг подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Холдинга за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью Холдинга 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.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Холдинга по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае,

когда Холдинг управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2014					
Средства клиентов	171 123	32 128	115 058	2 396	320 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	43 257	-	43 257
Торговая и прочая кредиторская задолженность	782	-	-	-	782
Прочие финансовые обязательства	-	1 196	-	-	1 196
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	171 905	33 324	158 315	2 396	365 940
2013					
Средства других банков	-	28 408	-	-	28 408
Средства клиентов	166 352	60 173	133 230	-	359 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 947	39 678	-	69 625
Торговая и прочая кредиторская задолженность	202	-	-	-	202
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 190	113	2 303
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	166 554	118 528	175 098	113	460 293

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Холдинг контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2014					
Денежные средства и их эквиваленты	70 146	-	-	-	70 146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 441	-	-	-	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 285	-	-	-	50 285
Кредиты и займы клиентам	112 808	222 002	498 350	69 708	902 868
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	-	-	40 615
	334 317	222 002	498 350	69 708	1 124 377
2013					
Денежные средства и их эквиваленты	120 025	-	-	-	120 025
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 806	-	-	-	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 513	-	40 000	-	96 513
Средства в других банках	20 041	-	-	-	20 041
Кредиты и займы клиентам	41 554	261 081	536 321	72 990	911 946
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 532	-	-	-	40 532
	282 471	261 081	576 321	72 990	1 192 863

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Холдинг не имеет производных финансовых инструментов.

3.4 Операционный риск

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

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

Холдинг управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Холдинг организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Холдинга. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Холдинга убытков вследствие несоблюдения 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 Холдинга), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Холдинг может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Холдинга.

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом Холдинг имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России для Банка, как участника холдинга; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 540 253 тысяч рублей (2013 год: 513 916 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение отчетного и прошлого периодов соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Холдингом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Холдинг использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Холдингом оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Выпущенные облигации**

Совокупная справедливая стоимость облигаций рассчитана на основе рыночных котировок. По тем облигациям, по которым рыночные котировки отсутствуют, справедливая стоимость определена с использованием модели дисконтирования будущих денежных потоков, основанной на графике текущей доходности в соответствии с оставшимися сроками платежа.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Холдинг использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Холдинг осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Холдинг анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Холдинг применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Холдинг определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Холдинг, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть

признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Холдинг не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Холдинг не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	13 832	21 453
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	49 156	63 193
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	7 158	35 379
Итого денежные средства и их эквиваленты	70 146	120 025
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	70 146	120 025

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Облигации других банков	57 022	56 513
Прочие долговые инструменты	-	38 777
Итого долговых ценных бумаг	57 022	95 290
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	57 022	95 290
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	95 290

Долговые инструменты торгового портфеля представлены облигациями российских эмитентов.

Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости.

Долговые инструменты Холдинга по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Облигации других банков	рубли	28.08.2017	8,5 – 8,7	8,95 – 9,05

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Холдинг не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	50 022	20 003
Валовая стоимость	<u>50 022</u>	<u>20 003</u>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	<u>50 022</u>	<u>20 003</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2014	2013
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11 252	9 846
Кредиты субъектов малого предпринимательства	857 537	867 373
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	868 789	877 219
Оценочный резерв по кредитным потерям	(79 664)	(79 956)
Чистая стоимость кредитов	<u>789 125</u>	<u>797 263</u>

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Холдинг имеет 6 заемщиков (2013 г.:8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Холдинга. Совокупная сумма этих кредитов составляет 664 466 тысяч рублей (2013 г.:687 856 тысяч рублей) или 76,5% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013 г.:78,4%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2014			2013		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		Всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	79 956	-	79 956	74 371	-	74 371
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(292)	-	(292)	5 585	-	5 585
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>79 664</u>	-	<u>79 664</u>	<u>79 956</u>	-	<u>79 956</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2014	2013
Торговая дебиторская задолженность	40 645	40 562
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	40 645	40 562
Оценочный резерв по кредитным потерям	(30)	(30)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	<u>40 615</u>	<u>40 532</u>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2014			2013		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	25	5	30	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	25	5	30
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	25	5	30	25	5	30

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Применяемые методы амортизации и сроки полезной службы амортизируемых основных средств указаны в таблице ниже:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Производственное оборудование	Прочее	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2013	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Валовая стоимость на	31.12.2014	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	348	1 729	2 261	161	864	5 363
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2014	516	1 805	2 261	161	1 048	5 791
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2013	210	120	-	-	382	712
Поступления		-	-	-	-	-	-
Выбытия		-	-	-	-	-	-
Амортизация		(168)	(76)	-	-	(184)	(428)
Балансовая стоимость на	31.12.2014	42	44	-	-	198	284

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса:

	Фирменные наименования	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2013	54	54
Валовая стоимость на 31.12.2014	54	54
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	10	10
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014	16	16

Выверка балансовой стоимости:

Балансовая стоимость на 31.12.2013	44	44
Амортизация	(6)	(6)
Балансовая стоимость на 31.12.2014	<u>38</u>	<u>38</u>

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2014	2013
Пени по кредитным договорам	8 417	6 178
Возмещение госпошлины	131	183
Авансовые платежи, переплаты	586	465
Расходы будущих периодов	49	46
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	25	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8 548)	(6 361)
Итого прочих нефинансовых активов	<u>660</u>	<u>511</u>
Всего прочих активов	<u>660</u>	<u>511</u>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	<i>Авансовые платежи, переплаты</i>	<i>Всего</i>
2014		
Резерв по состоянию на начало периода	6 361	6 361
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 187	2 187
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>8 548</u>	<u>8 548</u>
2013		
Резерв по состоянию на начало периода	6 140	6 140
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	221	221
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	<u>6 361</u>	<u>6 361</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков

	2014	2013
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	28 065
Итого средства других банков	<u>-</u>	<u>28 065</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	18
срочные депозиты	-	29 613
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	87 153	166 333
срочные депозиты	172 220	155 682

Физические лица

текущие счета (вклады до востребования)	3 092	-
срочные вклады	52 357	-
Итого средства клиентов	314 822	351 646

За 31 декабря 2014 года Холдинг имел 1 клиента (2013г.:1 клиент) с остатком средств свыше 10% от собственного капитала Холдинга. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 122 245 тысяч рублей (2013г.:74 981 тысяч рублей), или 38,8% (2013г.:21,3 %) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	42 037	68 364
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	42 037	68 364

Долговые ценные бумаги Холдинг по состоянию за 31 декабря 2014 года обладали следующими характеристиками:

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Дисконт к погашению, от ___ до ___%
Векселя	ин. валюта	30 - 180 дней	6,0%

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014	2013
Торговая кредиторская задолженность	782	187
Прочее	-	15
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	782	202

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2014	2013
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 196	2 303
Итого прочие финансовые обязательства	1 196	2 303
Начисленные вознаграждения персоналу	28	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	89	136
Резерв предстоящих расходов	2 603	1 249
Другие обязательства	34	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 754	1 385
Всего прочие обязательства	3 950	3 688

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и фонды

	2014	2013
Акционерный капитал	328 931	328 931
Итого выпущенного капитала	328 931	328 931
Фонды		
Обязательства перед неконтролирующей стороной	190 797	180 767
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	132 756	114 377
Итого фондов	323 553	295 144
Всего выпущенного капитала и фондов	652 484	624 075

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Холдинга (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 300 000 тыс. руб. (2013: 300 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета.

Дивиденды

Холдинг не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	119 212	112 796
Средства в других банках	3 483	7 047
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	93	271
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 788	120 114
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 762	4 549
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 762	4 549
Всего процентных доходов	127 550	124 663
Срочные депозиты банков	(24)	(728)
Срочные депозиты юридических лиц	(15 227)	(12 808)
Срочные вклады физических лиц	(781)	-
Средства, привлеченные от Банка России	(2 214)	(1 243)
Текущие (расчетные) счета	-	(523)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 341)	(6 145)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 587)	(21 447)
Всего процентных расходов	(20 587)	(21 447)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	106 963	103 216

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Комиссионные доходы, расходы

	2014	2013
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	2 221	2 375
Комиссия по выданным гарантиям	-	2 353
Комиссия по валютному контролю	1 023	1 307
Итого комиссионных доходов	3 244	6 035
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(643)	(474)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	-	(15)
Прочее	(35)	(29)
Итого комиссионных расходов	(678)	(518)
Чистый комиссионный доход (расход)	2 566	5 517

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2014	2013
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207	(656)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	207	(656)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2014	2013
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 132	(2 040)
Курсовые разницы	<u>(4 219)</u>	<u>3 182</u>
	<u><u>(2 087)</u></u>	<u><u>1 142</u></u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 107	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	5	-
Другой доход	<u>49</u>	<u>656</u>
Итого прочих операционных доходов	<u><u>1 161</u></u>	<u><u>656</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	36 876	30 425
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 424	6 669
Амортизация:		
- по основным средствам	428	730
- по нематериальным активам	6	6
Расходы по операционной аренде	13 183	12 201
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	151	9
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	712	718
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	350	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	317	425
Обесценение прочих нефинансовых активов	2 187	221
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	-	14
- служебные командировки	-	11
- охрана	3 098	2 986
- реклама	82	-
- представительские расходы	74	89
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 752	3 163
- аудит	690	525
- публикация отчетности	-	22
- страхование	102	48
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 389	2 844
- прочие организационные и управленческие расходы	<u>1 117</u>	<u>1 730</u>
Итого административных и прочих операционных расходов	<u><u>73 938</u></u>	<u><u>62 836</u></u>
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	2 062
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	200
Другие расходы	<u>1</u>	<u>100</u>
Итого прочих расходов	<u><u>1</u></u>	<u><u>2 362</u></u>
Всего административных и прочих операционных расходов	<u><u>73 939</u></u>	<u><u>65 198</u></u>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 4 203 тысяч рублей (2013 г.: 4 304 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 424 тысяч рублей (2013 г.: 6 669 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2014	2013
Расход/(возмещение) по текущему налогу	7 654	9 693
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(900)	81
	<u>6 754</u>	<u>9 774</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Холдинга, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2014	2013
Учетная прибыль/(убыток)	35 163	39 062
Теоретический налог/(возмещение налога)	7 033	7 812
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(279)	1 962
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>6 754</u>	<u>9 774</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2014				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	15	-	15
Прочие	209	829	-	1 038
	<u>209</u>	<u>844</u>	<u>-</u>	<u>1 053</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(59)	-	(59)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(217)	217	-	-
Прочие	-	(102)	-	(102)
	<u>(217)</u>	<u>56</u>	<u>-</u>	<u>(161)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(8)</u>	<u>900</u>	<u>-</u>	<u>892</u>

2013

Отложенные налоговые активы

Прочие	239	(30)	-	209
	<u>239</u>	<u>(30)</u>	<u>-</u>	<u>209</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(166)	(51)	-	(217)
	<u>(166)</u>	<u>(51)</u>	<u>-</u>	<u>(217)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>73</u>	<u>(81)</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Холдинга в судебные органы поступают иски в отношении Холдинга. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Холдинг считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Холдинга, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Холдинг может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Холдинг, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Холдинг не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Холдингу могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Холдинг не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Холдинг выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2014	2013
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>13 256</u>	<u>11 707</u>
	13 256	11 707
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<u>13 256</u>	<u>11 707</u>

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Холдинга по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Холдинга от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Холдинг, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Холдинг потенциально подвержен риску возникновения 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. Холдинг контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Холдинг имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2014	2013
Обязательства по выдаче кредитов и займов	640	-
Гарантии	<u>39 876</u>	<u>40 259</u>
	<u>40 516</u>	<u>40 259</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

В ходе обычной деятельности Холдинг совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2014		
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	108 103
Привлечение депозитов в течение периода	8 817	605 231
Возврат депозитов в течение периода	<u>(5 753)</u>	<u>(631 998)</u>
По состоянию на конец периода	<u>3 064</u>	<u>81 336</u>
Процентный расход	(117)	(2 615)
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	14	59
Доход/расход по вал.операциям	(7)	(3 664)
Расходы по аренде транспортного средства	(276)	-
2013		
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	193 405
Привлечение депозитов в течение периода	-	1 016 438
Возврат депозитов в течение периода	<u>-</u>	<u>(1 101 740)</u>
По состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>108 103</u>
Процентный расход	-	(6 170)
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	25	69
Доход/расход по вал.операциям	1	(318)
Расходы по аренде транспортного средства	(276)	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

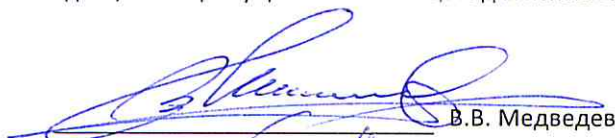
	2014	2013
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>14 584</u>	<u>11 325</u>
	<u>14 584</u>	<u>11 325</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

Вся полученная Холдингом после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Генеральный директор


В.В. Медведев

Главный бухгалтер


Грама О.Г.

Примечания на страницах с 8 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

