

ОАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в капитале.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7. Средства в других банках	35
8. Кредиты клиентам	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо	43
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо.....	44
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	45
13. Инвестиционная недвижимость.....	49
14. Основные средства.....	50
15. Прочие активы	52
16. Средства других банков.....	54
17. Средства клиентов	55
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	55
19. Прочие обязательства	56
20. Уставный капитал и эмиссионный доход	56
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	56
22. Процентные доходы и расходы.....	57
23. Комиссионные доходы и расходы	57
24. Операционные расходы	58
25. Налог на прибыль	58
26. Прибыль на акцию.....	61
27. Дивиденды.....	61
28. Сегментный анализ	61
29. Управление рисками.....	67
30. Управление капиталом	80
31. Условные обязательства	81
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	86
34. Операции со связанными сторонами.....	89

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Приморье»)

Зарегистрирован за основным государственным регистрационным номером 1022500000566 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство Министерства по налогам и сборам России от 04.10.2002 серия 25 № 00782065.

Место нахождения: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2014 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ОАО АКБ «Приморье» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ОАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

24 апреля 2015 года

Всего сброшюровано 9 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ОАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Банка:


И.А. Кочубей
Председатель Правления




А.А. Ковтанык
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
24 апреля 2015 года

ОАО АКБ «Приморье»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 631 620	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке России		215 984	202 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 104	-
Средства в других банках	7	983 877	1 687 801
Кредиты клиентам	8	14 420 720	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10	-	2 116 223
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	11	564 753	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	2 302 451	-
Инвестиционная недвижимость	13	131 191	-
Основные средства	14	1 055 482	1 034 551
Прочие активы	15	694 325	466 886
Текущие налоговые активы		56 134	-
Отложенные налоговые активы	25	-	48 718
Итого активов		26 079 641	23 866 187
Обязательства			
Средства других банков	16	509 827	1 835 691
Средства клиентов	17	22 328 426	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 972	2 741
Прочие обязательства	19	180 686	175 988
Текущие налоговые обязательства		-	25 937
Отложенные налоговые обязательства	25	70 590	-
Итого обязательств		23 092 501	21 509 677
Капитал			
Уставный капитал	20	381 027	381 027
Эмиссионный доход	20	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(57 551)	(120 021)
Фонд переоценки основных средств		411 927	299 033
Нераспределенная прибыль		1 899 380	1 444 114
Итого капитала		2 987 140	2 356 510
Итого обязательств и капитала		26 079 641	23 866 187

И.А. Кочубей

Председатель Правления

24 апреля 2015 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	22	2 516 794	2 373 845
Процентные расходы	22	(1 136 649)	(1 185 528)
Чистые процентные доходы		1 380 145	1 188 317
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	7,8	(541 207)	(232 213)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		838 938	956 104
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо		27 404	(110 730)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		764 286	185 958
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(472 953)	(73 247)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	13	31 626	-
Комиссионные доходы	23	1 034 312	878 465
Комиссионные расходы	23	(127 973)	(93 944)
Убыток от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	8	-	(7 391)
Уценка основных средств	14	(47 632)	-
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	11,12	(65 537)	-
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	9,15,19,31	(14 883)	(587)
Прочие операционные доходы		28 672	31 744
Операционные доходы		1 996 260	1 766 372
Операционные расходы	24	(1 376 217)	(1 200 444)
Прибыль до налогообложения		620 043	565 928
Расходы по налогу на прибыль	25	(125 017)	(117 094)
Чистая прибыль		495 026	448 834
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	26	1 980,1	1 795,3

Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	14	141 118	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	25	(28 224)	-
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи		78 088	(9 690)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	25	(15 618)	1 938
Прочий совокупный доход после налогообложения		175 364	(7 752)
Итого совокупный доход за период		670 390	441 082


 И.А. Кочубей

Председатель Правления
 24 апреля 2015 года




 А.А. Ковтаниук

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 436 272	2 366 501
Проценты уплаченные	(1 133 400)	(1 181 071)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 327)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28 048	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	764 286	188 699
Комиссии полученные	1 064 312	878 252
Комиссии уплаченные	(127 973)	(90 926)
Прочие операционные доходы	27 446	29 403
Операционные расходы	(1 255 514)	(1 058 808)
Уплаченный налог на прибыль	(131 622)	(73 205)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 671 855	1 057 518
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(13 646)	(19 243)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 411)	1 541
Средства в других банках	701 767	(547 271)
Кредиты клиентам	(1 995 285)	(874 964)
Прочие активы	(91 244)	(271 595)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(1 336 182)	(2 147 078)
Средства клиентов	466 082	1 624 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 479)	(24 825)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 604)
Прочие обязательства	(51 798)	3 127
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(657 341)	(1 199 562)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	295 853	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 167 302)	(12 036 073)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 018 916	14 051 640
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(132 048)	(109 137)
Выручка от реализации основных средств	631	18 678
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	3 016 050	1 925 108
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(40 797)	(234 465)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(40 797)	(234 465)

Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	624 013	53 922
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	2 941 925	545 003
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 689 695	2 144 692
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	5 631 620	2 689 695


 И.А. Кочубей

Председатель Правления
 24 апреля 2015 года




 А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	381 027	352 357	(112 269)	300 145	1 229 168	2 150 428
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 27)	-	-	-	-	(235 000)	(235 000)
Списание переоценки по выбывшим основным средствам	-	-	-	(1 112)	1 112	-
Совокупный доход за 2013 год	-	-	(7 752)	-	448 834	441 082
Остаток на 31 декабря 2013 года	381 027	352 357	(120 021)	299 033	1 444 114	2 356 510
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 27)	-	-	-	-	(39 760)	(39 760)
Совокупный доход за 2014 год	-	-	62 470	112 894	495 026	670 390
Остаток на 31 декабря 2014 года	381 027	352 357	(57 551)	411 927	1 899 380	2 987 140

И.А. Кочубей

Председатель Правления
 24 апреля 2015 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году Банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 31 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 18 внутренних структурных подразделений (2013 г.: 15 внутренних структурных подразделений), в том числе 18 дополнительных офисов (2013 г.: 15 дополнительных офисов).

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2014 году составила 1 110 человек (2013 г.: 858 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	54,17
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	0,63	0,63
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также могут повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом. В январе 2015 года агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с уровня BBB- до BB+, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

В октябре 2014 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, в январе 2015 года - до уровня Baa3, затем в феврале 2015 года - до уровня Ba1. Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В марте 2014 года агентство Fitch сохранило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне BBB, снизив прогноз до «негативного». В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до BBB-, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

3. Принципы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 29 и 30.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлечь дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая профессиональные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли это поддержка уже предоставлена или только имеется намерение её предоставить.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами механизмов неодновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
 - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
 - Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается руководством Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непродовные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отожествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет

использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обесценение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей

справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и

отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков

возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но

не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав затрат на персонал в составе операционных расходов Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	3 533 825	1 981 030
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	245 974	472 369
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	66 409	140 840
- других стран	1 785 412	95 456
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 631 620	2 689 695

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 1 851 821 тысяч рублей (2013 г.: 236 296 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представляют собой краткосрочные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные сделки «ФОРВАРД»						
- продажа долларов США	112 407	-	(2 972)	234 996	-	(654)
- покупка евро	-	-	-	1 148 819	-	(2 087)
- покупка долларов США	270 882	23 104	-	-	-	-
Итого		23 104	(2 972)			(2 741)

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная, возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	650 000	1 577 883
Текущие счета в банках	340 810	64 837
Учтенные векселя других банков	-	45 081
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(6 933)	-
Итого средств в других банках	983 877	1 687 801

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 650 000 тысяч рублей являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по кредитам и депозитам в других банках. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше текущие счета в банках, в общей сумме 340 810 тысяч рублей, являются текущими обесцененными, Банком создан резерв под обесценение в размере 6 933 тысячи рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года показал, что под представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 687 801 тысяча рублей не являются обесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по средствам, размещенным в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение текущих счетов в банках в течение 2014 года	6 933	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2014 года	6 933	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были размещены средства в одном банке-контрагенте (2013 г.: в двух банках-контрагентах) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 650 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 577 883 тысячи рублей), что составляет 66,1% от суммы средств в других банках (2013 г.: 93,5% от суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2014	2013
Корпоративные кредиты	9 523 502	10 088 997
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	5 829 164	2 755 818
Потребительские кредиты физическим лицам	979 846	645 606
Ипотечные кредиты физическим лицам	66 003	55 834
Кредиты на жилье физическим лицам	-	29 926
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 977 795)	(1 503 450)
Итого кредитов клиентам	14 420 720	12 072 731

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 12 952 тысячи рублей (2013 г.: 11 043 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года убытка от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных, не было (2013 г.: в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 7 391 тысяча рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 и 2013 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	959 529	277 763	36 108	1 273 400
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	273 435	(49 712)	8 490	232 213
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(2 163)	(2 163)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	1 232 964	228 051	42 435	1 503 450
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	447 888	75 239	11 147	534 274
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(59 929)	-	-	(59 929)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	1 620 923	303 290	53 582	1 977 795

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	6 000 979	36,6	5 395 920	39,7
Сельское хозяйство	2 269 354	13,8	971 928	7,2
Строительство	2 253 988	13,7	2 351 116	17,3
Промышленность	1 441 378	8,8	1 384 777	10,2
Финансовые услуги	1 084 690	6,6	723 237	5,3
Физические лица	1 045 849	6,4	731 366	5,4
Электроэнергетика	805 043	4,9	932 354	6,9
Транспорт	611 798	3,7	373 319	2,7
Прочие услуги	885 436	5,4	712 164	5,3
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	16 398 515	100,0	13 576 181	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 18 заемщиков (2013 г.: 18 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 8 586 876 тысяч рублей (2013 г.: 6 704 979 тысяч рублей), что составляет 52,4% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 49,4% от суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	605 109	-	605 109	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 577 382	976 121	6 601 261	12,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	473 515	241 493	232 022	51,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	471 838	10 009	461 829	2,1
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 572	2 214	2 358	48,4
Кредиты, просроченные на срок свыше года	145 913	145 913	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	9 523 502	1 620 923	7 902 579	17,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 020 598	-	1 020 598	-
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 326 119	116 981	2 209 138	5,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 394 377	105 067	2 289 310	4,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	14 528	7 700	6 828	53,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	73 542	73 542	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	5 829 164	303 290	5 525 874	5,2
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	940 224	30 267	909 957	3,2
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	19 623	3 362	16 261	17,1
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	5 397	5 351	46	99,1
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 602	14 602	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	979 846	53 582	926 264	5,5

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	66 003	-	66 003	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	66 003	-	66 003	-
Итого кредитов клиентам	16 398 515	1 977 795	14 420 720	12,1

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 697 911	841 878	8 856 033	8,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	145 913	145 913	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	10 088 997	1 232 964	8 856 033	12,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	560 505	26 144	534 361	4,7
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 075 525	96 938	1 978 587	4,7
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	14 852	33	14 819	0,2
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	25 294	25 294	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	79 642	79 642	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 755 818	228 051	2 527 767	8,3

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	627 980	25 578	602 402	4,1
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	393	127	266	32,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 781	3 311	470	87,6
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	3 835	3 802	33	99,1
Кредиты, просроченные на срок свыше года	9 617	9 617	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	645 606	42 435	603 171	6,6
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	55 834	-	55 834	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	55 834	-	55 834	-
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	29 926	-	29 926	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	29 926	-	29 926	-
Итого кредитов клиентам	13 576 181	1 503 450	12 072 731	11,1

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 827 021 тысяча рублей (2013 г.: 517 174 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	2 510 431	1 965 663	281 008	30 679	4 787 781
Поручительства	1 594 694	1 363 903	296 261	13 566	3 268 424
Транспортные средства	684 376	212 712	34 789	525	932 402
Товары в обороте	210 445	544 515	-	-	754 960
Оборудование	128 771	108 196	-	-	236 967
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	4 888	4 888
Доля в уставном капитале	-	30 000	-	-	30 000
Необеспеченные	4 394 787	1 604 174	375 267	8 865	6 383 093
Итого залогового обеспечения	9 523 504	5 829 163	987 325	58 523	16 398 515

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	2 580 863	962 685	100 850	39 464	4 410	3 688 272
Поручительства	2 388 793	679 998	266 437	2 872	12 227	3 350 327
Товары в обороте	431 900	372 508	-	-	-	804 408
Транспортные средства	541 103	61 771	35 755	-	1 231	639 860
Оборудование	289 083	19 919	-	-	-	309 002
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	5 666	-	5 666
Собственные ценные бумаги	-	2 478	-	-	-	2 478
Необеспеченные	3 857 255	656 459	242 564	7 832	12 058	4 776 168
Итого залогового обеспечения	10 088 997	2 755 818	645 606	55 834	29 926	13 576 181

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые государственные и субфедеральные муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	83 480
- Муниципальные, субфедеральные облигации	-	175 730
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	2 865 685
- Корпоративные еврооблигации	-	422 348
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	55	57
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(55)	(56)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 547 244

По состоянию на 31 декабря 2014 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями российской организации ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока» (2013 г.: акциями российских организаций ЗАО «Яков Семенов» и ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»).

В 2014 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были переведены в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения» (Примечание 12).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные субфедеральные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	83 480	-	83 480
- Муниципальные облигации - Москва	BBB	Baa1	BBB	175 730	-	175 730
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- ООО «ЮТэйр-Финанс»	-	-	-	-	586 080	586 080
- ОАО «РУСАЛ Братск»	-	-	-	-	561 814	561 814
- ОАО «Мечел»	-	B3	-	397 587	-	397 587
- ОАО «АИКБ Татфондбанк»	-	B3	B	294 956	-	294 956
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	252 615	-	252 615
- ОАО «Крайинвестбанк»	B+	-	B+	244 238	-	244 238
- Банк НФК (ЗАО)	-	B3	-	228 650	-	228 650
- «НОТА-Банк» (ОАО)	-	B2	-	147 247	-	147 247
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	B2	B+	64 318	-	64 318
- ООО «РМК-ФИНАНС»	-	-	-	-	50 545	50 545
- ОАО «УБРИР»	-	-	B	37 635	-	37 635
- Корпоративные еврооблигации						
- ОАО «Кокс»	-	B2	-	422 348	-	422 348
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				2 348 804	1 198 439	3 547 243

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2014	2013
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	7,69	55	55
ЗАО «Яков Семенов»	Лизинг	8,4	-	2
Итого			55	57

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	56	56
Восстановление резерва в течение года	(1)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	55	56

10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2014	2013
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	1 573 012
Долговые государственные и субфедеральные ценные бумаги		
- Субфедеральные облигации	-	543 211
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	2 116 223

В 2013 году корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2021 года, ближайшая дата оферты с февраля 2014 года по август 2015 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,25% до 13,25% годовых, в зависимости от выпуска, доходность к погашению от 11,9% до 15,3% годовых, доходность к дате ближайшей оферты от 12,3% до 46,0% годовых, в зависимости от выпуска.

В 2013 году субфедеральные облигации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения с июня 2014 года по октябрь 2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 12,0% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 6,3% до 8,7% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Субфедеральные и муниципальные облигации				
- Омская область	-	Ba2	-	377 574
- Москва	BBB	Baa1	BBB	165 637
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	B	351 332
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	B2	B+	337 282
- Банк НФК (ЗАО)	-	B3	-	335 807
- ОАО «УБРиР»	-	-	B	272 059
- ОАО «Мечел»	-	B3	-	229 451
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	47 081
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо				2 116 223

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, являются активами, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2014	2013
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	570 458	-
За вычетом резерва под обесценение, инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенных по договорам репо	(5 705)	-
Итого инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	564 753	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	5 705	-
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо на 31 декабря	5 705	-

Корпоративные облигации, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями и имеют сроки погашения/оферты с февраля 2015 года по май 2016 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,25% до 14,50% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	E+	-	-	131 369
- ОАО «ДВМП»	BBB+	-	-	-	296 368
- ЗАО «ГК Пионер»	-	-	-	142 721	142 721
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиции, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо					570 458

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	125 997	-
- Субфедеральные ценные бумаги	261 893	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 217 134	-
- Корпоративные еврооблигации	757 259	-
За вычетом резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(59 832)	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	2 302 451	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	59 832	-
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения на 31 декабря	59 832	-

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные субфедеральные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa3	-	125 997	-	125 997
- Субфедеральные облигации						
- Омская область	-	Baa3	-	259 275	-	259 275
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- ОАО «Мордовцемент»	-	-	-	-	370 716	370 716
- ЗАО «Гидромашсервис» (ОАО)	-	-	-	-	218 318	218 318
- ОАО «Крайинвестбанк»	B	-	-	164 519	-	164 519
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	E+	-	147 818	-	147 818
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	E+	-	126 137	-	126 137
- ОАО «АК Трансаэро»	-	-	-	-	108 428	108 428
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	-	-	-	-	31 557	31 557
- Корпоративные еврооблигации						
- ОАО «Кокс»	-	B2	-	749 686	-	749 686
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	-	1 573 432	729 019	2 302 451

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют, купонный доход 6,88% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в июле 2015 года и купонный доход 7% годовых для ценных бумаг со сроком погашения в июне 2015 года.

Субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации. Субфедеральные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения в октябре 2016 года, купонный доход 7,85% годовых и доходность к погашению 7,5% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки до погашения/оферты с февраля 2015 года по июнь 2016 года, купонный доход от 10,25% до 15,5% годовых, в зависимости от выпуска, доходность к погашению/оферте от 10,77% до 16,08% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,75% и доходность к погашению 8,95% годовых.

В связи с произошедшим в 2014 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, в конце 2014 года финансовые активы были переклассифицированы в инвестиции, удерживаемые до погашения. Информация о переклассификации приведена ниже:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации на 1 октября 2014 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	Доходы/(расходы) от изменения в справедливой стоимости активов в составе прочего совокупного дохода
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	126 863	123 615	(3 248)
- Облигации субъектов федерации	263 461	201 304	(62 157)
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	279 647	262 854	(16 793)
- ОАО «Крайинвестбанк»	150 998	95 828	(55 170)
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	123 560	126 224	2 664
- ОАО «Мордовцемент»	418 349	357 360	(60 989)
- ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС»	214 393	209 437	(4 956)
- ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	108 579	82 902	(25 677)
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	32 046	24 975	(7 071)
- ЗАО «ГК «Пионер»	135 083	11 4051	(21 032)
- ОАО «ДВМП»	291 277	215 915	(75 362)
- ОАО «Кокс»	523 098	639 189	116 091
Итого	2 667 354	2 453 654	(213 700)

Информация о текущей и справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, переклассифицированных на основании Поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, приведена ниже:

Наименование переклассифицированного финансового актива	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014	Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, признанное в прочем совокупном доходе на 31 декабря 2014	Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано, если бы переклассификации не было в составе прочего совокупного дохода	Расходы/(доходы) от изменения справедливой стоимости активов, за отчетный период признанные в составе прочего совокупного дохода
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	125 378	123 615	(951)	(1 763)	(833)
- Облигации субъектов федерации	263 715	201 304	(4 400)	(62 411)	45 377
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	285 082	262 854	(5 466)	(22 228)	(3 431)
- ОАО «Крайинвестбанк»	154 644	95 828	(2 271)	(58 816)	(1 045)
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	127 334	126 224	(64)	(1 110)	2 796
- ОАО «Мордовцемент»	410 814	357 360	(4 032)	(53 454)	(4 032)
- ОАО «Мечел»	-	-	-	-	19 777
- ЗАО «ГИДРОМАШСЕРВИС»	219 383	209 437	(898)	(9 946)	(898)
- Банк НФК (ЗАО)	-	-	-	-	2 982
- ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	109 353	82 902	(874)	(26 451)	(874)
- ОАО «УБРИР»	-	-	-	-	274
- «НОТА-Банк» (ОАО)	-	-	-	-	1 151
- ОАО «РУСАЛ Братск»	-	-	-	-	42 876
- ООО «РМК-ФИНАНС»	-	-	-	-	216
- ООО «ЮТэйр-Финанс»	-	-	-	-	1 425
- ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	31 837	24 975	61	(6 862)	61
- ЗАО «ГК «Пионер»	131 369	114 051	(1 219)	(17 318)	(1 219)
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	-	-	1 741
- ОАО «ДВМП»	283 072	215 915	(7 544)	(67 157)	(7 544)
- ОАО «Кокс»	731 461	639 189	(44 281)	(92 272)	(20 712)
Итого	2 873 442	2 453 654	(71 939)	(419 788)	78 088

13. Инвестиционная недвижимость

В состав инвестиционной недвижимости входят нежилое здание и земля, расположенные по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 43. По состоянию на 31 декабря 2014 года, с учетом переоценки рыночная стоимость земли и здания составила 131 191 тысячу рублей. Переоценка инвестиционной недвижимости была отражена в отчете о совокупном доходе отдельной строкой и составила 31 626 тысяч рублей. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» (2013 г.: инвестиционной недвижимости не было).

Банк планирует использовать инвестиционную недвижимость для получения арендной платы.

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2014	2013
Стоимость на 1 января	-	-
Перевод из основных средств	99 565	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	31 626	-
Стоимость на 31 декабря	131 191	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 325 тысяч рублей было рассчитано в отношении общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в отчете о совокупном доходе в соответствии с МСФО 40 (Примечание 25).

14. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	470 958	487 017	33 786	33 376	316 982	1 342 119
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2014 года	470 958	487 017	33 786	33 376	316 982	1 342 119
Приобретение	59 199	56 709	8 463	6 473	1 204	132 048
Переоценка	141 118	-	-	-	-	141 118
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(19 672)	-	-	-	-	(19 672)
Отражение уценки в отчете о совокупном доходе	(47 632)	-	-	-	-	(47 632)
Перевод между группами	318 186	-	-	-	(318 186)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(103 670)	-	-	-	-	(103 670)
Выбытие	(259)	(12 437)	(2 081)	-	-	(14 777)
Остаток на 31 декабря 2014 года	818 228	531 289	40 168	39 849	-	1 429 534
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	9 403	274 426	17 487	6 252	-	307 568
Амортизационные отчисления	14 374	80 023	7 737	2 287	-	104 421
Списание амортизации на первоначальную стоимость основных средств	(19 672)	-	-	-	-	(19 672)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(4 105)	-	-	-	-	(4 105)
Выбытие	-	(12 211)	(1 949)	-	-	(14 160)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	342 238	23 275	8 539	-	374 052
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	818 228	189 051	16 893	31 310	-	1 055 482

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	486 456	199 582	11 213	25 184	303 465	1 025 900
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2013 года	486 456	420 066	30 955	29 085	303 465	1 270 027
Приобретение	-	79 031	12 298	4 291	13 517	109 137
Выбытие	(15 498)	(12 080)	(9 467)	-	-	(37 045)
Остаток на 31 декабря 2013 года	470 958	487 017	33 786	33 376	316 982	1 342 119
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	220 484	19 742	3 901	-	244 127
Амортизационные отчисления	9 505	65 585	6 767	2 351	-	84 208
Выбытие	(102)	(11 643)	(9 022)	-	-	(20 767)
Остаток на 31 декабря 2013 года	9 403	274 426	17 487	6 252	-	307 568
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	461 555	212 591	16 299	27 124	316 982	1 034 551

В 2014 году Банк перевел в состав основных средств здание, которое учитывалось в составе незавершенного строительства.

Банк принял решение о переоценке зданий и земли по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года включена сумма 514 910 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку основных средств Банка.

Остаточная стоимость основного средства - административного здания, расположенного по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, 131Б по состоянию на 31 декабря 2014 года превысила оценочную стоимость, в связи с этим, стоимость здания была уменьшена до оценочной стоимости, а разница отражена в отчете о совокупном доходе, как уценка основных средств. Размер уценки составил 47 632 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 983 тысяч рублей было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2013 годов было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74 759 тысяч рублей было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 25).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2014	2013
Первоначальная стоимость	208 112	148 913
Накопленная амортизация и обесценение	(32 641)	(18 267)
Остаточная стоимость	175 471	130 646

15. Прочие активы

	2014	2013
Средства в расчетах с платежными системами	410 764	196 375
Имущество, полученное по договорам отступного	143 305	-
Дебиторская задолженность	96 418	93 457
Авансовые платежи	36 322	85 470
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	36 587	68 746
Расчеты по пластиковым картам	12 051	33 860
Расчеты по конверсионным операциям	-	29 346
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	3
Прочее	3 450	1 076
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(44 575)	(41 447)
Итого прочих активов	694 325	466 886

Имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 годов:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансы выданные	Вложения в уставные капи- талы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	37 615	1 569	54	39 238
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	3 449	(1 058)	(53)	2 338
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2013 года как безнадежная	(129)	-	-	(129)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	40 935	511	1	41 447
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	9 404	(61)	-	9 343
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2014 года как безнадежная	(6 215)	-	-	(6 215)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	44 124	450	1	44 575

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2014		2013	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	0,5	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	0,5	5	1	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	0,5	5	1	5
ЗАО «Яков Семенов»	1,7	14	-	-
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	3		3	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	410 764	-	410 764
Дебиторская задолженность	42 208	54 210	96 418
Расчеты по пластиковым картам	12 051	-	12 051
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	3	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(44 575)	(44 575)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	465 023	9 638	474 661

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Просроченные от 6 месяцев до 1 года	Просроченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	-	41 655	3 043	9 512	54 210
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1)	(33 462)	(3 038)	(8 074)	(44 575)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	2	8 193	5	1 438	9 638

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	196 375	-	196 375
Дебиторская задолженность	38 359	55 097	93 456
Расчеты по пластиковым картам	33 860	-	33 860
Расчеты по конверсионным операциям	29 346	-	29 346
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	3	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(40 935)	(40 935)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	297 940	14 165	312 105

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	17 578	270	438	36 811	55 097
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 416)	(270)	(438)	(36 811)	(40 935)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	14 165	-	-	-	14 165

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года не имеет обеспечения.

16. Средства других банков

	2014	2013
Средства, привлеченные по сделкам прямого репо с Банком России	369 430	1 686 272
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	130 000	125 003
Корреспондентские счета других банков	10 397	24 416
Итого средств других банков	509 827	1 835 691

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо стоимостью 564 753 тысячи рублей (2013 г.: финансовые активы, заложенные по договорам репо стоимостью 2 116 223 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был 1 клиент (2013 г.: 1 клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 369 430 тысячи рублей, или 72,5% от общей суммы средств других банков (2013 г.: 1 686 272 тысячи рублей, или 91,9% от общей суммы средств других банков).

17. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	157 214	159 676
– Срочные депозиты	-	893
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	4 719 492	4 551 432
– Срочные депозиты	634 792	660 430
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	3 040 856	2 911 081
– Срочные вклады	13 776 072	11 183 162
Итого средств клиентов	22 328 426	19 466 674

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 816 928	75,3	14 094 243	72,4
Торговля	1 834 239	8,2	1 634 978	8,4
Услуги	965 185	4,3	948 311	4,9
Судостроение и судоремонт	881 415	4,0	661 534	3,4
Промышленность	627 544	2,8	618 127	3,2
Транспорт и связь	485 869	2,2	327 770	1,7
Строительство	421 235	1,9	560 454	2,9
Государственные и общественные организации	157 214	0,7	160 569	0,8
Рыболовство	22 921	0,1	24 196	0,1
Прочее	115 876	0,5	436 492	2,2
Итого средств клиентов	22 328 426	100	19 466 674	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах одного клиента (2013 г.: двух клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 627 517 тысяч рублей, или 2,8% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 2 391 341 тысяча рублей, или 12,3% от общей суммы средств клиентов).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенных долговых ценных бумаг не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены векселями с номиналом в рублях РФ, их сумма составляла 2 646 тысячи рублей. Выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2014 года по ноябрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляла 9,0% годовых.

19. Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	83 149	77 558
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		27 089	61 433
Обязательства по банковским гарантиям		20 735	-
Кредиторская задолженность		20 015	3 621
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		6 886	6 382
Расчеты по пластиковым картам		6 688	4 043
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		6 624	13 862
Обязательства по выплате дивидендов	27	742	1 779
Резерв по обязательствам некредитного характера		-	208
Прочее		8 758	7 102
Итого прочих обязательств		180 686	175 988

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	208	-
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв по обязательствам некредитного характера в течение года	(50)	208
Списание за счет резерва в течение года	(158)	-
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	-	208

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2014			2013		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2013 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 443 736 тысяч рублей (2013 г.: 1 866 161 тысячу рублей), в том числе прибыль отчетного года 617 335 тысяч рублей (2013 г.: 482 753 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2013 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 909 283	1 821 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	605 667	523 429
Средства в других банках	1 793	28 940
Корреспондентские счета в других банках	51	39
Итого процентных доходов	2 516 794	2 373 845
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 035 028	1 086 579
Средства других банков	101 331	96 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	290	2 876
Итого процентных расходов	1 136 649	1 185 528
Чистые процентные доходы	1 380 145	1 188 317

23. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	258 516	175 505
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	239 606	213 631
Комиссии за перевод денежных средств	235 396	189 388
Комиссии за снятие наличных денежных средств	103 916	95 274
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	103 311	78 230
Комиссии за прием и пересчет выручки	46 748	53 707
Комиссии по выданным гарантиям	16 941	33 310
Прочее	29 878	39 420
Итого комиссионных доходов	1 034 312	878 465
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	102 656	85 908
Комиссии по операциям с валютными ценностями	23 268	5 906
Прочее	2 049	2 130
Итого комиссионных расходов	127 973	93 944
Чистые комиссионные доходы	906 339	784 521

24. Операционные расходы

	Примечание	2014	2013
Затраты на персонал		683 905	623 642
Расходы по аренде		110 265	90 834
Амортизация основных средств	14	104 421	84 208
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		96 119	85 961
Административные расходы		83 414	81 287
Расходы на ремонт		66 553	20 959
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		54 281	56 024
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		52 102	42 203
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		43 045	52 308
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		31 198	28 228
Реклама и маркетинг		20 448	11 637
Расходы на благотворительность		2 944	1 170
Прочее		27 522	21 983
Итого операционных расходов		1 376 217	1 200 444

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	49 551	111 743
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	-	4 815
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	119 308	(1 402)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(43 842)	1 938
Расходы по налогу на прибыль за год	125 017	117 094

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	620 043	565 928
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	124 009	113 186
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	-	4 815
Расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	589	234
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(2 185)	(5 060)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 604	3 919
Расходы по налогу на прибыль за год	125 017	117 094

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 Банка.

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	66 172	(3 794)	69 966
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 387	(15 618)	30 005
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	16 630	1 118	15 512
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 743	(5 544)	12 287
Резервы по прочим активам	8 915	626	8 289
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	(2 417)	2 417
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(548)	548
Прочее	7 469	306	7 163
Общая сумма отложенных налоговых активов	120 316	(25 871)	146 187
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(102 983)	(28 224)	(74 759)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(6 325)	(6 325)	-
Валютная переоценка инвестиции, удерживаемых до погашения	(60 571)	(60 571)	-
Резерв под инвестиции, удерживаемые до погашения	(11 102)	(11 102)	-
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, созданный в налоговом учете	-	14 791	(14 791)
Основные средства	(2 696)	2 607	(5 303)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 027)	(4 027)	-
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(3 202)	(586)	(2 616)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(190 906)	(93 437)	(97 469)
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	(70 590)	(119 308)	48 718

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	69 966	6 316	63 650
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо по рыночным котировкам	30 005	1 938	28 067
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	15 512	(391)	15 903
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 287	3 045	9 242
Резервы по прочим активам	8 289	442	7 847
Валютная переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	2 417	2 417	-
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	535	13
Накопленный налоговый убыток	-	(21 538)	21 538
Прочее	7 163	417	6 746
Общая сумма отложенных налоговых активов	146 187	(6 819)	153 006
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(74 759)	278	(75 037)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, созданный в налоговом учете	(14 791)	1 546	(16 337)
Основные средства	(5 303)	5 500	(10 803)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(2 616)	(2 533)	(83)
Валютная переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	3 430	(3 430)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(97 469)	8 221	(105 690)
Итого чистые отложенные налоговые активы	48 718	1 402	47 316

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 983 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли, учитываемых в составе основных средств по справедливой стоимости (2013 г.: 74 759 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 325 тысячи рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки здания и земли, учитываемых в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости (2013 г.: инвестиционной недвижимости не было) и отражено в отчете о совокупном доходе в соответствии с МСФО 40 (см. Примечание 13).

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	2014	2013
Чистая прибыль (тысяч рублей)	495 026	448 834
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 980,1	1 795,3

27. Дивиденды

	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	1 779	1 244
Дивиденды, объявленные в течение года	39 760	235 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(40 797)	(234 465)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	742	1 779
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	163	940

28. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

– обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	245 974	1 851 821	-	3 533 825	5 631 620
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	-	215 984
Средства в других банках	650 000	333 877	-	-	983 877
Кредиты клиентам	-	8 639 977	6 875 013	-	15 514 990
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 072	32	-	23 104
Инвестиции, удерживаемые до погашения и инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	125 997	2 834 582	-	-	2 960 579
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	903 848	903 848
Прочие активы	848	306 567	33 702	9 883	351 000
Итого активов по сегментам	1 238 803	13 989 896	6 908 747	4 578 747	26 716 193

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(148 961)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(18 923)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(310 971)
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемые до погашения	(37 699)
Корректировки стоимости основных средств	23 063
Отложенное налогообложение	(70 590)
Списание материалов на расходы	(15 645)
Прочие корректировки	(56 826)
Итого активов	26 079 641

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	369 430	140 397	-	-	509 827
Средства клиентов	157 214	5 354 284	16 816 928	-	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 972	-	-	2 972
Прочие обязательства	6 887	39 215	44 871	6 564	97 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	83 149	-	-	83 149
Итого обязательств по сегментам	533 531	5 620 017	16 861 799	6 564	23 021 911
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					21 694
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					(33 713)
Прочие корректировки					82 609
Итого обязательств					23 092 501

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 981 029	-	-	-	1 981 029
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	472 369	57 867	144 471	-	674 707
Средства в других банках	298 726	-	-	-	298 726
Кредиты клиентам	1 606 836	11 756 651	697 714	-	14 061 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	5 648 456	-	-	-	5 648 456
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 032 989	1 032 989
Прочие активы	228 446	30 394	33 185	173 459	465 484
Итого активов по сегментам	10 235 862	11 844 912	875 370	1 206 448	24 162 592

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(1 321)
Пересчет ценных бумаг по справедливой стоимости	15 014
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(31 212)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(313 329)
Корректировки стоимости основных средств	(2 533)
Отложенное налогообложение	48 718
Списание материалов на расходы	(27 124)
Прочие корректировки	15 382
Итого активов	23 866 187

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 686 016	-	-	-	1 686 016
Средства других банков	175 280	-	-	-	175 280
Средства клиентов	-	5 366 762	14 048 381	-	19 415 143
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2 477	-	2 477
Прочие обязательства	1 458	4 681	23 990	56 175	86 304
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	85 429	19 392	-	104 821
Итого обязательств по сегментам	1 862 754	5 456 872	14 094 240	56 175	21 470 041

Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(1 321)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	61 433
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(27 262)
Прочие корректировки	6 786
Итого обязательств	21 509 677

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейс- кий бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	-	2 286 038	230 756	-	2 516 794
Процентные расходы	-	(252 628)	(884 021)	-	(1 136 649)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 096	26 308	-	-	27 404
Комиссионные доходы	-	666 096	154 251	213 965	1 034 312
Комиссионные расходы	-	(53 689)	(52 346)	(21 938)	(127 973)
Уценка основных средств	-	-	-	(47 632)	(47 632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	273 122	138 580	352 584	764 286
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(472 953)	(472 953)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	31 626	31 626
Прочие доходы	-	4 140	4 723	19 809	28 672
Чистые операционные доходы по сегментам	1 096	2 949 387	(408 057)	75 461	2 617 887
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(530 060)	(11 147)	-	(541 207)
Резерв под обесценение инвестиции, удерживаемых до погашения и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	(65 537)	-	-	(65 537)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	(7 901)	(6 982)	-	(14 883)
Операционные расходы	-	(226 832)	(684 287)	(465 098)	(1 376 217)
Прибыль до налогообложения по сегментам	1 096	2 119 057	(1 110 473)	(389 637)	620 043
Расходы по налогу на прибыль					(2 708)
Прибыль по сегментам					617 335

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе	Итого
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	27 544
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(310 971)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	22 950
Доначисление расходов по выплате вознаграждения персоналу	(33 713)
Отложенное налогообложение	(70 590)
Списание материалов на расходы	(15 645)
Отражение финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами	2 740
Прочие корректировки	255 376
Итого прибыль	495 026

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	552 408	1 687 546	98 427	-	2 338 381
Процентные расходы	(96 073)	(87 051)	(1 002 485)	-	(1 185 609)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо	(110 729)	-	-	-	(110 729)
Комиссионные доходы	173 698	238 956	465 811	-	878 465
Комиссионные расходы	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(10 882)	(93 945)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 616	-	-	-	188 616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	52 132	56 550	(221 857)	39 928	(73 247)
Прочие доходы	129	52	5 409	21 405	26 995
Чистые операционные доходы по сегментам	751 207	1 885 039	(717 770)	50 451	1 968 927
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(169 607)	(2 002)	-	(171 609)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	(19 832)	(5 103)	(4 917)	(29 852)
Операционные расходы	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(777 399)	(1 126 007)
Прибыль до налогообложения по сегментам	740 975	1 597 254	(964 851)	(731 865)	641 513
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(158 760)
Прибыль по сегментам					482 753

Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе	Итого
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	22 976
Доначисление резерва по кредитам клиентов	(60 604)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	39 634
Доначисление расходов по выплате вознаграждения персоналу	(15 221)
Отложенное налогообложение	(814)
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(7 391)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами	(2 678)
Списание материалов на расходы	(6 981)
Прочие корректировки	(2 840)
Итого прибыль	448 834

29. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые

мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, 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, указанному в Примечании 31.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12 и 31.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство 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.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3092-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 846 208	1 768 583	16 829	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	-	23 104
Средства в других банках	983 877	-	-	983 877
Кредиты клиентам	14 385 649	-	35 071	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 302 451	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	131 191	-	-	131 191
Основные средства	1 055 482	-	-	1 055 482
Прочие активы	693 916	-	409	694 325
Текущие налоговые активы	56 134	-	-	56 134
Итого активов	24 258 749	1 768 583	52 309	26 079 641
Обязательства				
Средства других банков	509 827	-	-	509 827
Средства клиентов	22 243 308	59 384	25 734	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	2 972
Прочие обязательства	180 601	1	84	180 686
Текущие налоговые обязательства	70 590	-	-	70 590
Итого обязательств	23 007 298	59 385	25 818	23 092 501
Чистая балансовая позиция	1 251 451	1 709 198	26 491	2 987 140
Обязательства кредитного характера	1 667 738	-	-	1 667 738

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 594 239	61 637	33 819	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке				
России	202 338	-	-	202 338
Средства в других банках	709 918	977 883	-	1 687 801
Кредиты клиентам	12 072 731	-	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии				
для продажи	3 547 244	-	-	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по				
договорам репо	2 116 223	-	-	2 116 223
Основные средства	1 034 551	-	-	1 034 551
Прочие активы	466 886	-	-	466 886
Отложенные налоговые активы	48 718	-	-	48 718
Итого активов	22 792 848	1 039 520	33 819	23 866 187
Обязательства				
Средства других банков	1 835 691	-	-	1 835 691
Средства клиентов	19 341 579	56 555	68 540	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 646	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по				
справедливой стоимости через прибыль или				
убыток	2 741	-	-	2 741
Прочие обязательства	175 828	160	-	175 988
Текущие налоговые обязательства	25 937	-	-	25 937
Итого обязательств	21 384 422	56 715	68 540	21 509 677
Чистая балансовая позиция	1 408 426	982 805	(34 721)	2 356 510
Обязательства кредитного характера	3 633 369	-	-	3 633 369

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 784 799	585 961	1 144 736	116 124	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	215 984	-	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	-	-	23 104
Средства в других банках	778 953	196 322	8 602	-	983 877
Кредиты клиентам	12 469 063	1 936 884	14 773	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	564 753	-	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 552 766	749 685	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	131 191	-	-	-	131 191
Основные средства	1 055 482	-	-	-	1 055 482
Прочие активы	283 482	66	410 775	2	694 325
Текущие налоговые активы	56 134	-	-	-	56 134
Итого активов	20 915 711	3 468 918	1 578 886	116 126	26 079 641
Обязательства					
Средства других банков	499 482	5 213	720	4 412	509 827
Средства клиентов	18 877 613	1 730 335	1 701 291	19 187	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	-	2 972
Прочие обязательства	180 375	310	-	1	180 686
Отложенные налоговые обязательства	70 590	-	-	-	70 590
Итого обязательств	19 631 032	1 735 858	1 702 011	23 600	23 092 501
Чистая балансовая позиция	1 284 679	1 733 060	(123 125)	92 526	2 987 140
Чистая внебалансовая позиция	318 460	(550 544)	252 867	-	20 783
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 603 139	1 182 516	129 742	92 526	3 007 923
Обязательства кредитного характера	1 426 590	227 840	13 308	-	1 667 738

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 330 315	226 800	89 036	43 544	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 338	-	-	-	202 338
Средства в других банках	645 081	1 042 720	-	-	1 687 801
Кредиты клиентам	11 311 898	756 612	883	3 338	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 124 896	422 348	-	-	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	-	-	-	2 116 223
Основные средства	1 034 551	-	-	-	1 034 551
Прочие активы	236 708	200 827	5	29 346	466 886
Отложенные налоговые активы	48 718	-	-	-	48 718
Итого активов	21 050 728	2 649 307	89 924	76 228	23 866 187
Обязательства					
Средства других банков	1 811 315	13 076	117	11 183	1 835 691
Средства клиентов	15 721 355	2 459 542	1 235 412	50 365	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 646	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 087	654	-	-	2 741
Прочие обязательства	175 259	604	89	36	175 988
Текущие налоговые обязательства	25 937	-	-	-	25 937
Итого обязательств	17 738 599	2 473 876	1 235 618	61 584	21 509 677
Чистая балансовая позиция	3 312 129	175 431	(1 145 694)	14 644	2 356 510
Чистая внебалансовая позиция	(913 823)	(235 650)	1 146 732	-	(2 741)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 398 306	(60 219)	1 038	14 644	2 353 769
Обязательства кредитного характера	3 319 944	284 601	23 647	5 177	3 633 369

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года. Анализ отклонений курса валют за 2014 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2014 года может составить 34%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2014 года может составить 34%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2014 года может составить 34%.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 34%	589 240	471 392
Ослабление доллара США на 34%	(589 240)	(471 392)
Укрепление Евро на 34%	41 863	33 490
Ослабление Евро на 34%	(41 863)	(33 490)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года. Анализ отклонений курса валют за 2013 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2013 года может составить 2%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2013 года может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2013 года может составить 2%.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	3 509	2 807
Ослабление доллара США на 2%	(3 509)	(2 807)
Укрепление Евро на 2%	(22 914)	(18 331)
Ослабление Евро на 2%	22 914	18 331

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 77,3% (2013 г.: 55,9%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 101,8% (2013 г.: 84,5%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 78,8% (2013 г.: 81,0%) при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	512 935	-	-	-	512 935
Средства клиентов	8 735 111	4 405 844	5 222 793	5 049 673	23 413 421
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 248 046	4 405 844	5 222 793	5 049 673	23 926 356

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 838 154	-	-	-	1 838 154
Средства клиентов	9 192 395	3 552 577	5 077 675	2 235 950	20 058 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	157	1 271	1 332	-	2 760
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 030 706	3 553 848	5 079 007	2 235 950	21 899 511

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 631 620	-	-	-	-	-	5 631 620
Обязательные резервы в Банке России	215 984	-	-	-	-	-	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23 104	-	-	-	-	-	23 104
Средства в других банках	983 877	-	-	-	-	-	983 877
Кредиты клиентам	1 119 435	2 447 243	2 517 188	7 084 293	1 252 561	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	481 466	276 788	1 544 197	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	-	-	1 055 482	1 055 482
Текущие налоговые активы	-	56 134	-	-	-	-	56 134
Прочие активы	554 899	24 747	11 347	49 122	-	54 210	694 325
Итого активов	8 528 919	3 009 590	2 805 323	9 242 365	1 252 561	1 240 883	26 079 641
Обязательства							
Средства других банков	509 827	-	-	-	-	-	509 827
Средства клиентов	8 619 660	3 976 718	4 790 006	4 942 042	-	-	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	-	-	-	-	2 972
Прочие обязательства	7 133	6 688	38 064	39 560	-	89 241	180 686
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	70 590	70 590
Итого обязательств	9 139 592	3 983 406	4 828 070	4 981 602	-	159 831	23 092 501
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года							
	(610 673)	(973 816)	(2 022 747)	4 260 763	1 252 561	1 081 052	2 987 140
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года							
	(610 673)	(1 584 489)	(3 607 236)	653 527	1 906 088	2 987 140	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 689 695	-	-	-	-	-	2 689 695
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	202 338	202 338
Средства в других банках	1 642 720	45 081	-	-	-	-	1 687 801
Кредиты клиентам	80 712	2 598 166	2 567 938	6 416 940	408 975	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 661 520	672 155	1 213 568	-	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	1 129 308	272 059	714 856	-	-	2 116 223
Основные средства	-	-	-	-	-	1 034 551	1 034 551
Прочие активы	417 031	32 671	7 441	8 583	28	1 132	466 886
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48 718	48 718
Итого активов	4 830 158	5 466 746	3 519 593	8 353 947	409 003	1 286 740	23 866 187
Обязательства							
Средства других банков	1 835 691	-	-	-	-	-	1 835 691
Средства клиентов	9 087 557	3 288 953	4 916 929	2 173 235	-	-	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	1 236	1 254	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	-	-	-	-	-	2 741
Прочие обязательства	171 313	4 675	-	-	-	-	175 988
Текущие налоговые обязательства	-	25 937	-	-	-	-	25 937
Итого обязательств	11 097 458	3 320 801	4 918 183	2 173 235	-	-	21 509 677
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6 267 300)	2 145 945	(1 398 590)	6 180 712	409 003	1 286 740	2 356 510
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6 267 300)	(4 121 355)	(5 519 945)	660 767	1 069 770	2 356 510	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 631 620	5 631 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	215 984	215 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	23 104	23 104
Средства в других банках	650 000	-	-	-	-	333 877	983 877
Кредиты клиентам	1 119 435	2 447 243	2 517 188	7 084 293	1 252 561	-	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	-	564 753	-	-	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	481 466	276 788	1 544 197	-	-	2 302 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	131 191	131 191
Основные средства	-	-	-	-	-	1 055 482	1 055 482
Прочие активы	-	-	-	-	-	694 325	694 325
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	56 134	56 134
Итого активов	1 769 435	2 928 709	2 793 976	9 193 243	1 252 561	8 141 717	26 079 641
Обязательства							
Средства других банков	509 827	-	-	-	-	-	509 827
Средства клиентов	7 418 544	3 976 225	4 789 724	4 938 550	-	1 205 383	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 972	2 972
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	180 686	180 686
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	70 590	70 590
Итого обязательств	7 928 371	3 976 225	4 789 724	4 938 550	-	1 459 631	23 092 501
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(6 158 936)	(1 047 516)	(1 995 748)	4 254 693	1 252 561	6 682 086	2 987 140
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(6 158 936)	(7 206 452)	(9 202 200)	(4 947 507)	(3 694 946)	2 987 140	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 200	-	-	-	-	2 687 495	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	202 338	202 338
Средства в других банках	1 577 883	45 081	-	-	-	64 837	1 687 801
Кредиты клиентам	80 712	2 598 166	2 567 938	6 416 940	408 975	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 661 520	672 155	1 213 568	-	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	1 129 308	272 059	714 856	-	-	2 116 223
Основные средства	-	-	-	-	-	1 034 551	1 034 551
Прочие активы	-	-	-	-	-	466 886	466 886
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48 718	48 718
Итого активов	1 660 795	5 434 075	3 512 152	8 345 364	408 975	4 504 826	23 866 187
Обязательства							
Средства других банков	1 811 275	-	-	-	-	24 416	1 835 691
Средства клиентов	2 336 865	3 288 953	4 916 933	2 173 235	-	6 750 688	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	1 236	1 254	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 741	2 741
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	175 988	175 988
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	25 937	25 937
Итого обязательств	4 148 296	3 290 189	4 918 187	2 173 235	-	6 979 770	21 509 677
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(2 487 501)	2 143 886	(1 406 035)	6 172 129	408 975	(2 474 944)	2 356 510
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(2 487 501)	(343 615)	(1 749 650)	4 422 479	4 831 454	2 356 510	

Изменение на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014				2013			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0,49%	0,04%	0,01%	0,5%	1,2%	0,03%	0,01%	0,5%
Средства в других банках	16,0%	-	-	-	4,5%	0,02%	-	-
Кредиты клиентам	14,1%	6,8%	10,1%	-	12,5%	8,4%	14,6%	10,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11,1%	7,8%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	12,4%	-	-	-	11,2%	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,3%	7,8%	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	16,8%	-	-	-	5,5%	-	-	-
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	10,96%	-	-	-	6,4%	4,5%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	12,5%	5,1%	6,4%	5,1%	9,9%	5,3%	6,1%	2,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	9,0%	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года не котируются на активном рынке.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014	2013
Основной капитал	2 784 884	1 943 613
Дополнительный капитал	563 768	860 250
Итого нормативного капитала	3 348 652	2 803 863

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,3% (2013 г.: 11,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

31. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 410 352 тысяч рублей (2013 г.: 340 592 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	112 871	97 640
От 1 до 5 лет	348 931	286 691
После 5 лет	677 378	640 751
Итого обязательств по операционной аренде	1 139 180	1 025 082

В 2014 и 2013 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу

оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	1 667 738	2 370 946
Гарантии выданные	1 184 429	1 277 468
Аккредитивы	77 747	62 513
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(83 149)	(77 558)
Итого обязательства кредитного характера	2 846 765	3 633 369

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	77 558	79 517
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение года	5 591	(1 959)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	83 149	77 558

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2014	2013
Векселя	-	2 478
Итого активов, находящихся на хранении	-	2 478

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 631 620	5 631 620	2 689 695	2 689 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	23 104	-	-
Средства в других банках	983 877	983 877	1 687 801	1 687 801
Кредиты клиентам	14 420 720	14 420 720	12 072 731	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 547 244	3 547 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	564 753	564 753	2 116 223	2 116 223
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 302 451	2 302 451	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	509 827	509 827	1 835 691	1 835 691
Средства клиентов	22 328 426	22 328 426	19 466 674	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 646	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	2 741	2 741

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 15,5% до 22,3% (2013 г.: от 3,3% до 9,5%) в зависимости от срока погашения).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 9,0% до 23,1% (2013 г.: от 7,5% до 25,0%)).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 6% до 14,4% (2013 г.: Инвестиции, до погашения не было).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 16,0% до 18,2% (2013 г.: процентная ставка от 4,0% до 10,8%)

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 2,8% до 19,8% (2013 г.: от 1,4 % до 11,2%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2013 года варьируется от 8,2% до 10,9% в зависимости от срока погашения). В 2014 году выпущенных ценных бумаг у Банка не было.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Средства в других банках	-	983 877	983 877
Кредиты клиентам		14 420 720	14 420 720
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	564 753	564 753
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 302 451	2 302 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 104	-	23 104
Финансовые обязательства			
Средства других банков	-	509 827	509 827
Средства клиентов	-	22 328 426	22 328 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	-	2 972

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2013 года.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 243	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	-	2 116 223
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	-	2 741

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2014 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы			
Инвестиционная недвижимость			131 191
Основные средства (здания и земля)			818 228

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2013 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы			
Основные средства (здания и земля)			470 958

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земли» согласовываются финансовым директором Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся финансовым директором до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 13 119 тысяч рублей (2013 г.: инвестиционной недвижимости нет), основных средств (здания и земля) на 81 822 тысячи рублей (2013 г.: 47 096 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 13 119 тысяч рублей (2013 г. инвестиционной недвижимости нет), основных средств (здания и земля) на 81 822 тысячи рублей (2013 г.: 47 096 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,6%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Амортиза- ционные		Переоценка		2014	
	2013	отчисления	Поступление	Выбытие		(см. Приме- чания 13,14)
Инвестиционная недвижимость	-	-	99 565	-	31 626	131 191
Основные средства (здания и земля)	470 958	(19 672)	377 385	(151 561)	141 118	818 228

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2014 и 2013 года не было.

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 631 620	-	-	-	5 631 620
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	650 000	-	-	650 000
- Текущие счета в банках	333 877	-	-	-	333 877
- Учетные векселя банков	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	7 902 579	-	-	7 902 579
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	5 525 874	-	-	5 525 874
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	926 264	-	-	926 264
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	66 003	-	-	66 003
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	125 997	-	125 997
- Муниципальные облигации	-	-	259 275	-	259 275
- Корпоративные облигации	-	-	1 167 493	-	1 167 493
- Корпоративные еврооблигации	-	-	749 686	-	749 686
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо					
- Корпоративные облигации	-	-	564 753	-	564 753
Прочие активы					
- Средства в расчетах с платежными системами	-	410 764	-	-	410 764
- Дебиторская задолженность	-	51 844	-	-	51 844
- Расчеты по пластиковым картам	-	12 051	-	-	12 051
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	-	2	2
Итого финансовых активов	5 965 497	15 545 379	2 867 204	2	24 378 082
Нефинансовые активы					1 701 559
Итого активов					26 079 641

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 689 695	-	-	2 689 695
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 577 883	-	1 577 883
- Текущие счета в банках	-	64 837	-	64 837
- Учетные векселя банков	-	45 081	-	45 081
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	8 856 033	-	8 856 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 527 767	-	2 527 767
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	603 171	-	603 171
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	55 834	-	55 834
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	29 926	-	29 926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	83 480	83 480
- Муниципальные облигации	-	-	175 730	175 730
- Корпоративные облигации	-	-	2 865 685	2 865 685
- Корпоративные еврооблигации	-	-	422 348	422 348
- Корпоративные акции	-	-	1	1
Финансовые активы, заложенные по договорам репо				
- Муниципальные облигации	-	-	543 211	543 211
- Корпоративные облигации	-	-	1 573 012	1 573 012
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	196 375	-	196 375
- Дебиторская задолженность	-	52 522	-	52 522
- Расчеты по пластиковым картам	-	33 860	-	33 860
- Расчеты по конверсионным операциям	-	29 346	-	29 346
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	2	2
Итого финансовых активов	2 689 695	14 072 635	5 663 469	22 425 799
Нефинансовые активы				1 440 388
Итого активов				23 866 187

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание б), отражаются по амортизированной стоимости.

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами в основном осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленчески й персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	419	707	5 306	6 663	314 170	197 058	319 895	204 428
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	14 412	11 090	6 636	6 937	4 374 891	3 107 936	4 395 939	3 125 963
Амортизация кредитов в течение года		-	6 924	23 496	-	-	6 924	23 496
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(14 831)	(11 378)	(17 966)	(31 790)	(4 278 548)	(2 990 824)	(4 311 345)	(3 033 992)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	-	419	900	5 306	410 513	314 170	411 413	319 895
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	17	30	166	285	84 843	36 634	85 026	36 949
	(17)	(13)	(161)	(119)	(498)	48 209	(676)	48 077
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	17	5	166	84 345	84 843	84 350	85 026
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	402	677	5 140	6 378	229 327	160 424	234 869	167 479
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	402	895	5 140	326 168	229 327	327 063	234 869
Проценты, полученные по кредитам клиентов	133	76	7 368	23 688	53 489	33 019	60 990	56 783

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными

сторонами за 2014 и 2013 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	1 788 077	1 582 213	249 037	198 629	161 132	180 882	2 198 246	1 961 724
Средства, полученные в течение года	4 151 121	3 709 539	1 372 873	552 831	3 657 669	16 668 756	9 181 663	20 931 126
Средства, погашенные в течение года	(3 357 236)	(3 503 675)	(1 193 049)	(502 423)	(3 713 277)	(16 688 506)	(8 263 562)	(20 694 604)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	2 581 962	1 788 077	428 861	249 037	105 524	161 132	3 116 347	2 198 246
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-	2 646	-	2 646	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	-	-	-	4 758	-	4 758
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-	(2 646)	(2 112)	(2 646)	(2 112)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-	-	2 646	-	2 646
Доходы и расходы								
	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Процентные расходы за год	123 434	163 414	20 497	18 093	6 488	19 800	150 419	201 307
Комиссионные доходы за год	140	113	184	292	5 426	17 841	5 750	18 246

ОАО АКБ «Приморье»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанным сторонам	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	64 770	-	64 770
Гарантии и поручительства, выданные/ (погашенные) в течение года	-	-	-	-	-	(64 770)	-	(64 770)
Гарантии и поручительства, выданные Банком на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

В 2014 году сумма выплат ключевому управленческому персоналу составила 137 394 тысячи рублей (2013 г.: 102 474 тысячи рублей).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 апреля 2015 года



Кочубей И.А.

Ковтаник А.А.

Всего прошито и скреплено
печатью _____ листов

Партнер
АО «БД»
Адрес: Тарадов

