

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в других банках	24
7. Кредиты и дебиторская задолженность	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	33
10. Инвестиционное имущество	34
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	35
12. Основные средства и нематериальные активы	35
13. Прочие активы	37
14. Средства других банков	37
15. Средства клиентов	38
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
17. Прочие заемные средства.....	39
18. Прочие обязательства.....	39
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	40
20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	40
21. Процентные доходы и расходы	40
22. Комиссионные доходы и расходы.....	41
23. Прочие операционные доходы	42
24. Административные и прочие операционные расходы	42
25. Налог на прибыль	42
26. Дивиденды.....	44
27. Управление финансовыми рисками	44
28. Управление капиталом.....	63
29. Условные обязательства.....	64
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
31. Операции со связанными сторонами	71
32. События после отчетной даты	72
33. Прибыль на акцию.....	72
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	73

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Акционерам Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ОАО Банк "Кузнецкий".

Место нахождения: Россия, 440000, г. Пенза, ул. Красная, д. 104.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.90.

Регистрационный номер: 609.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 19.01.12, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях;

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 04.10.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер, д. 4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО Банк "Кузнецкий" за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ОАО Банк "Кузнецкий" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Открытым акционерным обществом Банк "Кузнецкий" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
101000, Россия, г. Москва,
Кривоколенный переулок, д.4, стр.5.
+7(495) 625-38-64
www.uba.ru, info@uba.ru

количественной оценки рисков, применяемые Открытым акционерным обществом Банк "Кузнецкий" для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" 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.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

29 апреля 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

№ Б-МСФО-17 от 29 апреля 2015 года

ОАО Банк «Кузнецкий»
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	629 519	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		30 555	46 293
Средства в других банках	6	5 132	323
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 453 635	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	50 632
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	132 504	0
Инвестиционное имущество	10	145 661	68 684
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	77 106	8 488
Основные средства	12	374 017	358 456
Нематериальные активы	12	7 618	9 919
Прочие активы	13	28 328	38 705
Итого активов		3 884 075	4 301 213
Обязательства			
Средства других банков	14	49 692	9 166
Средства клиентов	15	3 157 401	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	54 435	74 366
Прочие заемные средства	17	90 000	93 881
Прочие обязательства	18	21 345	17 852
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 941	1 310
Отложенное налоговое обязательство	25	10 486	18 275
Итого обязательств		3 387 300	3 837 449
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	262 494	256 494
Эмиссионный доход	19	41 233	35 233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-17 102	-151
Фонд переоценки основных средств		102 835	82 803
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	107 315	89 385
Итого собственный капитал		496 775	463 764
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 884 075	4 301 213

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 29 апреля 2015 года.

Председатель Правления
Дралин М.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.

ОАО Банк "Кузнецкий"
 Отчет о прибылях и убытках
 (в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
 31 декабря

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	21	463 899	465 333
Процентные расходы	21	-221 279	-219 077
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		242 620	246 256
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-68 306	-71 357
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		174 314	174 899
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-853	368
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	-2 183
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 228	1 980
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		673	102
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	22	157 152	160 818
Комиссионные расходы	22	-14 962	-17 043
Изменение прочих резервов		-6 777	-7 301
Прочие операционные доходы	23	33 851	28 766
Чистые доходы (расходы)		352 626	340 406
Административные и прочие операционные расходы	24	-316 902	-289 174
Прибыль (убыток) до налогообложения		35 724	51 232
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	25	-9 310	-14 318
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		26 414	36 914

Председатель Правления
 Дралин М. А.

Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.



ОАО Банк "Кузнецкий"
 Отчет о совокупном доходе
 (в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
 31 декабря

	Прим.	2014	2013
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		26 414	36 914
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		25 040	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 008	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		20 032	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-21 227	-2 320
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4 276	464
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-16 951	-1 856
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		3 081	-1 856
Совокупный доход (убыток) за период		29 495	35 058

Председатель Правления
 Дралин М. А.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

Собственный капитал

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2012 года (до пересчета)	250 079	28819	82 803	1 705	55 155	418 561
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2012 года (после пересчета)	250 079	28 819	82 803	1 705	55 155	418 561
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	36 914	36 914
прочий совокупный	0	0	0	-1 856	0	-1 856
Эмиссия акций	6 415	6 414	0	0	0	12 829
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	-2 684	-2 684
Остаток за 31 декабря 2013 года	256 494	35 233	82 803	-151	89 385	463 764
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	26 414	26 414
прочий совокупный	0	0	20 032	-16 951	0	3 081
Эмиссия акций	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	-8 484	-8 484
Остаток за 31 декабря 2014 года	262 494	41 233	102 835	-17 102	107 315	496 775

Председатель Правления
 Дралин М. А.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

ОАО Банк "Кузнецкий"
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		460 415	475 021
Проценты уплаченные		-230 890	-238 462
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-853	6 863
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 228	1 980
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			
Комиссии полученные		156 154	161 059
Комиссии уплаченные		-14 962	-17 043
Прочие операционные доходы		9 041	13 401
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-276 372	-258 637
Уплаченный налог на прибыль		-15 238	-10 796
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		96 523	133 386
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		15 738	-10 556
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	142 256
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-4 809	-12 824
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		81 818	-380 603
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-10 165	-34 893
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		40 332	4 166
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-450 837	625 224
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22 870	70 999
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		233	2 646
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-254 037	539 801
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-100 702	-347 642
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	503 678
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-16 178	-36 836
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		153	1 441
Чистые денежные средства, полученные от		-116 727	120 641

Примечания на страницах с 12 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО Банк "Кузнецкий"
 Отчет о движении денежных средств
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
(использованные в) инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		12 000	12 829
Привлечение прочих заемных средств		0	20 000
Возврат прочих заемных средств		-4 500	0
Выплаченные дивиденды		-8 484	-2 684
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-984	30 145
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		673	102
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-371 075	690 689
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 000 594	309 905
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	629 519	1 000 594

 Председатель Правления
 Дралин М. А.



 Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ОАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является открытым акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 9,43% (2013 год: 7,65%), физические лица – 90,57% (2013 год: 92,35%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, с 1990 года - № 609 от 19 января 2012 года, от 04 октября 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2014 год составила 304 человека (за 2013 год: 295 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики.

Банк по состоянию на 01.01.2015 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 19 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 операционных касс вне кассового узла.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В 2014 году российская экономика сохранила тенденцию на снижение темпов экономического роста, установившуюся после восстановительного подъема посткризисного 2010 года. На развитие экономики так же оказали влияние факторы: введение санкций в отношении России и обвал цен на нефть, следствиями которых стали усиление оттока капитала, рост процентных ставок и резкое снижение курса рубля. Реальный темп прироста ВВП по итогам 12 месяцев по данным Росстата составил 0,6% против 1,3% годом ранее. Год характеризовался заморозкой потребительской активности как в частном, так и в государственном секторе, а также снижением активности в инвестициях и внешней торговле. Индекс потребительских цен по итогам 2014 года показал рост на 11,4% против 6,5% в 2013 году.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

• МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая

новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

• Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Переклассификация финансовых инструментов

Банк в течение второго полугодия 2014 года переклассифицировал долговые финансовые инструменты (облигации) из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в связи с тем, что он более не намерен осуществлять торговые операции по данным активам, а имеет намерение и возможность удерживать их вплоть до погашения. По всем реклассифицированным финансовым активам имеется активный рынок.

Снижение рыночных цен, имевшее место в III и IV квартале 2014 года, является редким событием, связанным с нестабильной экономической обстановкой в Российской Федерации, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны суммы, выбывших из одной категории и поступившие в другую категорию при реклассификации, в отношении каждой затронутой категории финансовых активов:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
ОФЗ	(85 420)	85 420
Облигации банков	(47 084)	47 084
Итого финансовые активы, реклассифицированные в категорию "удерживаемые до погашения"	(132 504)	132 504

Ценные бумаги были переклассифицированы 31 декабря 2014 года, их справедливая стоимость на эту дату составила 132 504 тысяч рублей.

Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ОФЗ	85 420	85 420
Облигации банков	47 084	47 084

Итого финансовые активы, реклассифицированные в категорию "удерживаемые до погашения"	132 504	132 504
---	---------	---------

Информация о ставке процента, ликвидности и кредитном качестве раскрыта в примечании 9.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котированные на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

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

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и земля	2
Сооружения	2
Мебель, офисное оборудование	20
Автотранспорт	25
Компьютерная техника	20
Нематериальные активы	15-25

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

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

Операционная аренда – Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прочих совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

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

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 доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. 44,9699 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта

Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые 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 реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как основную деятельность осуществляет в одном сегменте - Пензенская область.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

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

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	217 906	217 205
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	191 652	552 212
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	219 903	231 110
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	58	67
Итого денежных средств и их эквивалентов	629 519	1 000 594

По состоянию за 31 декабря 2014 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	21 686	16 876
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-16554	-16553
Итого средств в других банках	5 132	323

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	5 132	5 132
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2014 году			0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	5 132	5 132
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2014 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	5 132	5 132
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	16554	16554
Итого индивидуально обесцененных	0	16554	16554
За вычетом резерва под обесценение	0	-16554	-16554
Итого средств в других банках	0	5 132	5 132

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	323	323
- Остатки, пересмотренные в 2013 году			0

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	323	323
- Остатки, пересмотренные в 2013 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	323	323

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты юридическим лицам	1 810 248	2 144 762
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	758 452	717 958
Автокредиты физическим лицам	110 458	53 272
Ипотечные кредиты	52 987	14 171
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-278 510	-211 044
Итого кредитов и авансов клиентам	2 453 635	2 719 119

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	-152 113	-57 524	-1 060	-347	-211 044
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-34 960	-30 879	-2 533	-784	-69 156
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	1 690	0	0	1 690
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	-187 073	-86 713	-3 593	-1 131	-278 510
--	----------	---------	--------	--------	----------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	-183 149	-37 009	-671	-193	-221 022
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-11 217	-43 044	-389	-154	-54 804
Средства, списанные в течение года как безнадежные	42 253	22 529	0	0	64 782
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	-152 113	-57 524	-1 060	-347	-211 044

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	424 536	15,54	428 067	14,61
Предприятия торговли	547 790	20,05	726 257	24,79
Строительство	328 784	12,03	325 004	11,09
Финансы и инвестиции	63 493	2,32	53 428	1,82
Транспорт и связь	42 669	1,56	58 191	1,99
Операции с недвижимостью	63 307	2,32	113 991	3,89
Сельское хозяйство	150 484	5,51	143 289	4,89
Тепло- и электроэнергия	38 774	1,42	133 156	4,54
Прочие	150 411	5,51	163 379	5,58
Частные лица	921 897	33,74	785 401	26,80
Итого кредитов и авансов клиентам	2 732 145	100	2 930 163	100

За отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 4 заемщика (2013 год: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 56 671 тысяч рублей (2013 год: свыше 51 869 тысяч

рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 352.148 тысяч рублей (2013 год: 477 005 тысяч рублей), или 12,89% (2013 год: 16,28%) от общего кредитного портфеля.

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	23 491	0	0	0	23 491
с кредитной историей менее 2 лет	25 192	0	0	0	25 192
кредиты физическим лицам	0	363 962	99 686	48 680	512 328
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	48 683	363 962	99 686	48 680	561 011
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	253	19 763	4 044	0	24 060
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	253	19 763	4 044	0	24 060
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 590 482	296 524	1 902	2 049	1 890 957
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 574	4 185	491	2 258	17 508
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 657	8 703	869	0	14 229
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	22 700	11 643	632	0	34 975
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	47 840	16 470	1 441	0	65 751
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 059	37 202	1 393	0	123 654

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 761 312	374 727	6 728	4 307	2 147 074
Общая балансовая сумма кредитов	1 810 248	758 452	110 458	52 987	2 732 145
За вычетом резерва под обесценение	-187 073	-86 713	-3 593	-1 131	-278 510
Итого кредитов и авансов клиентам	1 623 175	671 739	106 865	51 856	2 453 635

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	342 952	0	0	0	342 952
с кредитной историей менее 2 лет	459 827	0	0	0	459 827
кредиты физическим лицам	0	560 088	49 331	11 852	621 271
кредиты, пересмотренные в отчетном году	59 400	0	0	0	59 400
Итого текущих и обесцененных	862 179	560 088	49 331	11 852	1 483 450
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	778	21 585	1 757	0	24 120
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	778	21 585	1 757	0	24 120
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 126 408	75 870	889	0	1 203 167
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 092	0	0	2 319	4 411
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 987	14 317	459	0	60 763
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 577	6 968	836	0	41 381
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 664	17 418	0	0	26 082
- с задержкой платежа свыше 360 дней	65 077	21 712	0	0	86 789
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 281 805	136 285	2 184	2 319	1 422 593
Общая балансовая сумма кредитов	2 144 762	717 958	53 272	14 171	2 930 163
За вычетом резерва под обесценение	152 113	57 524	1 060	347	211 044
Итого кредитов и авансов клиентам	1 992 649	660 434	52 212	13 824	2 719 119

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	530 659	487 375	0	0	1 018 034
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 005 534	249 738	0	52 987	1 308 259
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	142 746	21 339	110 458	0	274 543
- прочими активами	131 309	0	0	0	131 309
Итого кредитов и авансов клиентам	1 810 248	758 452	110 458	52 987	2 732 145

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	460 921	458 313	0	0	919 234
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 079 176	172 589	0	14 171	1 265 936
- поручительствами и банковскими гарантиями	290 794	50 565	0	0	341 359
- оборудованием и транспортом	267 914	30 430	53 272	0	351 616
- прочими активами	45 957	6 061	0	0	52 018
Итого кредитов и авансов клиентам	2 144 762	717 958	53 272	14 171	2 930 163

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Облигации банков	0	50 632
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	50 632

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	50 632	210 101
Приобретение финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	100 702	344 160
Продажа финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	0	-503 678
Реклассификация в удерживаемые до погашения	-151 286	0
Переоценка финансовых активов	-48	-188
Накопленный купонный доход	0	237
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	0	50 632

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации банков	2014	2014	8,65	8,65

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2013 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2013 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	0
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	0
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	50 632
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2014	2013
ОФЗ	85 420	0
Облигации банков	47 084	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	132 504	0

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Облигации кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях.

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Реклассификация из финансовых активов для продажи	151 286	0
Переоценка финансовых активов	-21 378	0
Накопленный купонный доход	2 596	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	132 504	0

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2017	7,4	7,4
Облигации банков	2016	2016	8,85	8,85

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2014 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2014 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	0
Кредитный рейтинг BB и ниже	132 504
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	132 504

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

10. Инвестиционное имущество

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	68 684	49 929
Приобретения	64 900	3 390
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	12 077	15 365
Амортизационные отчисления	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	145 661	68 684

Объекты недвижимого имущества стоимостью 38 000 и 64 900 тысяч рублей, полученные Банком по соглашению об отступном в 2008 и 2014 годах соответственно в счет погашения задолженности по кредитному договору, были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества - нежилые помещения и оборудование.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	8 488	14 272
Приобретения	69 561	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	-943
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-943	0
Выбытие	0	-4 841
Перевод	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	77 106	8 488

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2014 году, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

12. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания и земля	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	НМА	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	330 567	1 697	104 439	7 668	10 706	455 077
Поступления	0	0	29 816	0	3 631	33 447
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-203	0	0	-203
Остаток на 31 декабря 2013 года	330 567	1 697	134 052	7 668	14 337	488 321
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-19 926	-108	-65 549	-5 304	-2 058	-92 945

Амортизационные отчисления	-6 472	-34	-17442	-836	-2 360	-27 144
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	143	0	0	143
Остаток на 31 декабря 2013 года	-26 398	-142	-82 848	-6 140	-4 418	-119 946
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	304 169	1 555	51 204	1 528	9 919	368 375
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	330 567	1 697	134 052	7 668	14 337	488 321
Поступления	0		11 669	3 861	649	16 179
Переоценка	28678	0	0	0	0	28 678
Выбытия	0		-86	-450	0	-536
Остаток на 31 декабря 2014 года	359 245	1 697	145 635	11 079	14 986	532 642
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	-26 398	-142	-82 848	-6 140	-4 418	-119 946
Амортизационные отчисления	-6 471	-34	-16 916	-1 432	-2 950	-27 803
Переоценка	-3 638	0	0	0	0	-3 638
Выбытия	0	0	62	318	0	380
Остаток на 31 декабря 2014 года	-36 507	-176	-99 702	-7 254	-7 368	-151 007
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	322 738	1 521	45 933	3 825	7 618	381 635

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

По состоянию за 31 декабря 2014 года основные средства включает полностью самортизированное имущество на сумму 68 427 тысяч рублей (2013 год: 45 791 тысяч рублей).

В 2014 году произведена переоценка основных средств категории «Здания и земля». Здания и земля были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков – ООО "УБА", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 25 040 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 008 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

13. Прочие активы

	2014	2013
Предоплаты за работы и услуги	3 502	2 227
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	541	328
Прочие	35 388	41 832
Резерв под обесценение прочих активов	-11 103	-5 682
Итого прочих активов	28 328	38 705

Резерв под обесценение в 2014 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 90 дней. (2013: свыше 90 дней). Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-5 682	-605
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-5 832	-6 358
Списание прочих активов за счет резерва	411	1281
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-11 103	-5 682

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

14. Средства других банков

	2014	2013
Средства, привлеченные от Банка России	42 194	0
Краткосрочные депозиты других банков	7 498	9 166
Итого средства других банков	49 692	9 166

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

15. Средства клиентов

	2014	2013
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	142 105	131 734
- срочные вклады	1 936 316	2 115 240
- прочие средства	467	249
Итого средств физических лиц	2 078 888	2 247 223
Государственные и общественные организации		
- срочные депозиты	0	9 334
Итого средств государственных и общественных организаций	0	9 334
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета финансовых организаций	11 408	11 035
- срочные депозиты финансовых организаций	5 114	21 290
- расчетные счета нефинансовых организаций	625 242	798 734
- срочные депозиты нефинансовых организаций	283 664	317 159
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	153 085	217 824
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 078 513	1 366 042
Итого средств клиентов	3 157 401	3 622 599

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 078 888	65,84	2 247 223	62,03
услуги	308 559	9,77	496 253	13,70
торговля	276 566	8,76	319 702	8,83
производство	229 971	7,28	185 716	5,13
строительство	188 931	5,98	268 736	7,42
транспорт и связь	36 605	1,16	26 943	0,74
прочие	37 881	1,20	78 026	2,15
Итого средств клиентов	3 157 401	100	3 622 599	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 166	73 099
Оценочное обязательство по выданным гарантиям	269	1 267
Итого финансовых обязательств	54 435	74 366

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

17. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные депозиты	90 000	93 881
Итого субординированные депозиты	90 000	93 881

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. В 2014 году условия по большинству займов изменены. Согласно новым требованиям ЦБ РФ в случае ликвидации Банка депозиты конвертируются в акции Банка.

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 90 000 тысяч рублей (2013 год: 93 881 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

18. Прочие обязательства

	2014	2013
Заработная плата работникам	1 427	0
Резерв по неиспользованным отпускам	9 338	7 917
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 147	2 787
Кредиторская задолженность	3 865	3 827
Резерв - оценочное обязательство	65	13
Прочие	3 503	3 308
Итого прочих обязательств	21 345	17 852

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
Остаток за 31 декабря 2012 года	250 079	28819	278 898
Эмиссия	6 415	6 414	12 829
Остаток за 31 декабря 2013 года	256 494	35 233	291 727
Эмиссия	6 000	6 000	12 000
Остаток за 31 декабря 2014 года	262 494	41 233	303 727

За 31 декабря 2014 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка, без учета пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 225 035 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2014 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 6 000 тысяч рублей, эмиссионный доход в сумме 6 000 тысяч рублей.

В 2013 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 6 415 тысяч рублей, эмиссионный доход в сумме 6 414 тысяч рублей. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций (долей) и составил 35 233 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 148 065 тысяч рублей. (2013 год - 121 228 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	433 863	430 795
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 157
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 581	15 000

	2014	2013
Средства в других банках	498	5 573
Средства, размещенные в Банке России	10 298	1 670
Корреспондентские счета в других банках	4 060	5 737
Прочее	1 599	-1 599
Итого процентных доходов	463 899	465 333
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-20 853	-28 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	-3 905	-306
Прочие заемные средства	-10 711	-8 173
Срочные вклады физических лиц	-177 455	-171 857
Срочные депозиты банков	-685	-1 538
Средства, привлеченные от Банка России	-3 159	-2591
Текущие (расчетные) счета	-3 892	-6162
Прочие	-619	-277
Итого процентных расходов	-221 279	-219 077
Чистые процентные доходы	242 620	246 256

22. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	15 874	16 333
Комиссия по кассовым операциям	123 368	123 028
Комиссия по выданным гарантиям	4 442	7 265
Прочие	13 468	14 192
Итого комиссионных доходов	157 152	160 818
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-10 560	-12 087
Комиссия за инкассацию	-4 034	-4 201
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-52	-118
Прочие	-316	-637
Итого комиссионных расходов	-14 962	-17 043
Чистый комиссионный доход	142 190	143 775

23. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доход от сдачи в аренду	8 637	7 493
Доход от выбытия основных средств	290	0
Прочее	24 924	21 273
Итого прочих операционных доходов	33 851	28 766

24. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на персонал	138 168	134 310
Амортизация основных средств	27 803	27 142
Административные расходы	26 211	29 691
Расходы по операционной аренде	20 630	19 429
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	38 447	12 726
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 053	13 353
Расходы по страхованию	13 575	12 197
Реклама и маркетинг	9 073	16 309
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	16 118	13 727
Прочие	11 824	10 290
Итого операционных расходов	316 902	289 174

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 869	13 429
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-8 559	889
Расходы по налогу на прибыль за год	9 310	14 318

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	35 724	51 232
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	7 145	10 246
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Расходы, не учитываемые в налоговой базе	2 848	1 766
- Эффект постоянных разниц	0	1 491
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	-2 037
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	-683	2 852
Расходы по налогу на прибыль за год	9 310	14 318
<p>Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).</p>		
	2014	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	-39 928	-33 469
Субординированный депозит	0	-124
Прочее	-109	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-40 037	-33 593
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	15 671	6 162
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	189
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 276	0
Прочее	9 604	8 967
Общая сумма отложенного налогового актива	29 551	15 318
Итого отложенное налоговое обязательство	-10 486	-18 275

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и переоценки основных средств, остальное изменение налога через прибыль или убыток.

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы 2014 года на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены. В отчетном году по итогам работы за 2013 год дивиденды выплачены в сумме 8 484 тысяч рублей (в 2013 году – 2 684 тысяч рублей).

27. Управление финансовыми рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2014 год произошли следующие изменения в системе управления рисками:

1. Внесены изменения в процедуры и методы оценки банковских рисков, направленные на их минимизацию.

2. Расширен перечень лимитируемых операций.

3. Внедрены изменения в систему управления капиталом Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены отделы анализа кредитных рисков и управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению

активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основные функции отдела анализа кредитных рисков :

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;
- ежеквартальный анализ финансового состояния и кредитоспособности заемщика (залогодателя, поручителя), составление профессиональных суждений, уточнение резерва на возможные потери;
- ежеквартальная оценка портфельных рисков;
- контроль за соответствием данных, введенных в операционную систему, решениям Кредитного Комитета Банка;
- последующий контроль операций кредитования;
- мониторинг целевого использования кредита;
- проведение оценки рыночной, справедливой и залоговой стоимости имущества;
- анализ соответствия предоставленного залога требованиям Банка;
- осуществление контроля за состоянием заложенного имущества в установленные сроки;
- формирование отчетов по кредитам, представленным клиентам Банка;
- разработка, освоение и внедрение в практику работы Банка новых банковских продуктов и технологий в зависимости от изменения экономической ситуации, правовой и нормативной базы, совместно с другими подразделениями и отделами Банка;
- подготовка данных для составления общей финансовой отчетности в части ведения ссудных операций.

Основные функции отдела управления рисками:

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В своей стратегии по управлению капиталом Банк ориентируется на выполнение показателей финансового плана.

В банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основные функции Кредитного Комитета:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;
- принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);
- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и др.), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;
- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;
- принятие решения о подготовке предложения Совету директоров или Правлению Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;
- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;

- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка;

принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);

- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);

- принятие решений о возможности выдачи гарантий;

- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями Председателя Правления, Правления, рабочей группы по тарифам.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;

- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);

- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;

- определение процентной политики Банка;

- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;

- установление ставок трансфертного ценообразования;

- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;

- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск);
- Операционный риск;
- Правовой риск и риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Комплаенс-риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия

соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с ОАО «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:

По состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	629 519	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 555	0	30 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
Средства в других банках	5 132	0	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	2 453 635	0	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	132 504	0	132 504
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0
Инвестиционное имущество	145 661	0	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77 106	0	77 106
Основные средства	374 017	0	374 017
Нематериальные активы	7 618	0	7 618
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	28 328	0	28 328
Итого активов	3 884 075	0	3 884 075

	Россия	Другие страны	Итого
Обязательства			
Средства других банков	49 692	0	49 692
Средства клиентов	3 157 401	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 435	0	54 435
Прочие заемные средства	90 000	0	90 000
Прочие обязательства	21 345	0	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 941	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	10 486	0	10 486
Итого обязательств	3 387 300	0	3 387 300
Чистая балансовая позиция	496 775	0	496 775

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 594	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 293	0	46 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других банках	323	0	323
Кредиты и дебиторская задолженность	2 719 119	0	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	50 632
Инвестиционное имущество	68 684	0	68 684
Активы для продажи	8 488	0	8 488
Основные средства и нематериальные активы	368 375	0	368 375
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие активы	38 705	0	38 705
Итого активов	4 301 213	0	4 301 213
Обязательства			
Средства других банков	9 166	0	9 166
Средства клиентов	3 622 599	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 366	0	74 366

	Россия	Другие страны	Итого
Прочие заемные средства	93 881	0	93 881
Прочие обязательства	17 852	0	17 852
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 310	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	18 275	0	18 275
Итого обязательств	3 837 449	0	3 837 449
Чистая балансовая позиция	463 764	0	463 764

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2014 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	543 488	44 867	41 164	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 555	0	0	0	30 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5 132	0	0	0	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	2 453 635	0	0	0	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	132 504	0	0	0	132 504
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	145 661	0	0	0	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	77 106	0	0	0	77 106
Основные средства	374 017	0	0	0	374 017
Нематериальные активы	7 618	0	0	0	7 618
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	26 552	1 776	0	0	28 328
Итого активов	3 796 268	46 643	41 164	0	3 884 075
Обязательства					
Средства других банков	49 692	0	0	0	49 692
Средства клиентов	3 121 642	30 140	5 619	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269	17 089	37 077	0	54 435
Прочие заемные средства	90 000	0	0	0	90 000
Прочие обязательства	21 345	0	0	0	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 941	0	0	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	10 486	0	0	0	10 486
Итого обязательств	3 297 375	47 229	42 696	0	3 387 300
Чистая балансовая позиция	498 893	-586	-1 532	0	496 775

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	958 006	20 028	22 560	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	46 293	0	0	0	46 293
Средства в других банках	323	0	0	0	323
Кредиты и дебиторская задолженность	2 719 119	0	0	0	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	0	0	50 632
Инвестиционное имущество	68 684	0	0	0	68 684
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8 488	0	0	0	8 488
Основные средства	358 456	0	0	0	358 456
Нематериальные активы	9 919	0	0	0	9 919
Прочие активы	38 704	1	0		38 705
Итого активов	4 258 624	20 029	22 560	0	4 301 213
Обязательства					
Средства других банков	9 166	0	0	0	9 166
Средства клиентов	3 621 979	620	0	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 950	21 772	22 644	0	74 366
Прочие заемные средства	93 881	0	0	0	93 881
Прочие обязательства	17 852	0	0	0	17 852
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 310	0	0	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	18 275	0	0	0	18 275
Итого обязательств	3 792 413	22 392	22 644	0	3 837 449
Чистая балансовая позиция	466 211	-2 363	-84	0	463 764

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-29	-29	-118	-118
Ослабление доллара США на 5%	29	29	118	118
Укрепление евро на 5%	-77	-77	-4	-4
Ослабление евро на 5%	77	77	4	4

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	696 411	323 159	418 530	1 662 887	150 358	3 251 345
Итого финансовых обязательств	1 265 595	985 756	595 949	504 228	0	3 351 528
Чистый разрыв на 31 декабря 2014 года	-569 184	-662 597	-177 419	1 158 659	150 358	-100 183
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	1 194 527	529 153	368 060	1 632 054	93 167	3 816 961
Итого финансовых обязательств	1 295 938	809 082	713 116	981 876	0	3 800 012
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года	-101 411	-279 929	-345 056	650 178	93 167	16 949

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	<u>31 декабря 2014г.</u>			<u>31 декабря 2013г.</u>		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16.00	-	-	4.50	-	-
Средства в кредитных организациях	11.72	0.4	0.2	5.62	0.20	0.20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15.79	-	-	15.85	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.73	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.88	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9.75	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8.50	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	7.54	6.52	3.22	5.62	-
Вклады физических лиц	8.02	-	-	8.50	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	0.00	7.80	7.80	0.10	7.80	7.80

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	-	(688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	-	311

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг представлен далее.

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

	2014	2013
Чистая процентная маржа	5,6	5,7
Чистый процентный спред от кредитных операций	8,9	9,3

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Операционный риск

Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2014 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	629 519	0	0	0	0	629 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	30 555	30 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 692	0	0	0	1 440	5 132
Кредиты и дебиторская задолженность	63 200	323 159	418 530	1 530 383	118 363	2 453 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	132 504	0	132 504
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	145 661	145 661
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	77 106	0	77 106
Основные средства	0	0	0	0	374 017	374 017
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 618	7 618
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	28 328	28 328
Итого активов	696 411	323 159	418 530	1 739 993	705 982	3 884 075

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	42 000	7 692	0	49 692
Средства клиентов	1 211 429	985 756	541 680	418 536	0	3 157 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 166	0	269	0	0	54 435
Прочие заемные средства	0	0	12 000	78 000	0	90 000
Прочие обязательства	4 819	2 005	0	0	14 521	21 345
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3 941	0	0	0	3 941
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10 486	10 486
Итого обязательств	1 270 414	991 702	595 949	504 228	25 007	3 387 300
Чистый разрыв ликвидности	-574 003	-668 543	-177 419	1 235 765	680 975	496 775

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 594	0	0	0	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	46 293	46 293
Средства в других банках	0	0	0	0	323	323
Кредиты и дебиторская задолженность	143 301	529 153	368 060	1 632 054	46 551	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	0	0	0	50 632
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	68 684	68 684
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	8 488	0	0	8 488
Основные средства	0	0	0	0	358 456	358 456
Нематериальные активы	0	0	0	0	9 919	9 919
Прочие активы	3 909	14 609	1 621	0	18 566	38 705

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого активов	1 198 436	543 762	378 169	1 632 054	548 792	4 301 213
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	9 166	0	9 166
Средства клиентов	1 295 938	809 082	713 116	804 463	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	74 366	0	74 366
Прочие заемные средства	0	0	0	93 881	0	93 881
Прочие обязательства	8 113	3	9 553	0	183	17 852
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 310	0	0	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 275	18 275
Итого обязательств	1 304 051	810 395	722 669	981 876	18 458	3 837 449
Чистый разрыв ликвидности	-105 615	-266 633	-344 500	650 178	530 334	463 764

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2014	2013
Основной капитал	404 945	343 707
Дополнительный капитал	161 770	169 980
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	566 715	513 687

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2014	2013
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	262 494	256 494
Эмиссионный доход	41 233	35 233
Фонд накопленных курсовых разниц	-17 102	-151
Нераспределенная прибыль	107 315	89 385
Итого капитала 1-го уровня	393 940	380 961
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	102 835	82 803
Субординированный депозит	90 000	94 500
Итого капитала 2-го уровня	192 835	177 303
Итого капитала	586 775	558 264

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

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

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2014	2013
Менее 1 года	13 425	13 847
От 1 года до 5 лет	17 654	30 810
Свыше 5 лет	308	0
Итого обязательств по аренде	31 387	44 657

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	278 762	442 837
Выданные гарантии и поручительства	98 777	179 760
Итого обязательств кредитного характера	377 539	622 597

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 стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 95 473 тысяч рублей (2013 год – 9 166 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2014 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	660 074	409 558	250 516	0	1 046 887	769 417	277 470	0
- Наличные средства	217 906	217 906	0	0	217 205	217 205	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	191 652	191 652	0	0	552 212	552 212	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 555	0	30 555	0	46 293	0	46 293	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	219 961	0	219 961	0	231 177	0	231 177	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	5 132	0	0	5 132	323	0	0	323
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 453 635	0	0	2 453 635	2 719 119	0	0	2 719 119
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	132 504	132 504	0	0	0	0	0	0
- ОФЗ	85 420	85 420	0	0	0	0	0	0
- Облигации банков	47 084	47 084	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционное имущество</i>	145 661	0	0	145 661	68 684	0	0	68 684
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	77 106	0	0	77 106	8 488	0	0	8 488
<i>Основные средства</i>	374 017	0	0	374 017	358 456	0	0	358 456
Итого финансовых и нефинансовых активов	3 848 129	542 062	250 516	3 055 551	4 201 957	769 417	277 470	3 155 070

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства других банков</i>	49 692	0	49 692	0	9 166	0	9 166	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	9 166	0	9 166	0
- Краткосрочные депозиты других банков	49 692	0	49 692	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	3 157 401	0	3 157 401	0	3 622 599	0	3 622 599	0
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через</i>	54 435	0	54 435	0	74 366	0	74 366	0

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>прибыль или убыток</i>								
<i>Прочие заемные средства</i>	90 000	0	90 000	0	93 881	0	93 881	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения ____	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Субординированный депозит</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	3 351 528	0	3 351 528	0	3 800 012	0	3 800 012	0

Ниже представлено движение по не финансовым активам:

(в тыс. руб.)	2014	2013
	Не финансовые активы	Не финансовые активы
Стоимость на 1 января	77 172	64 201

Приобретение	134 461	3 390
Реализация	0	-4 841
Переоценка	12 077	0
Резерв под обесценение	-943	14 422
Стоимость на 31 декабря	222 767	77 172
Накопленные доходы за вычетом расходов, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря	0	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже предоставлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2014			2013		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
-Облигации федерального займа	0	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	50 632	0	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	0	0	0	50 632	0	0

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже предоставлена информация о конечных собственниках Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года, владеющих более 5% акций Банка:

Дралин Михаил Александрович	27,88%
Ларюшкин Николай Иванович	24,93%
Есяков Сергей Яковлевич	21,26%

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2014	2013
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		
акционеры	70 485	34 521
основной управленческий персонал	140	42
прочие связанные стороны	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года		
акционеры	0	-310
основной управленческий персонал	-2	0
прочие связанные стороны	0	-1
Текущие/расчетные счета на конец года		
акционеры	5 479	1 433
основной управленческий персонал	277	496
прочие связанные стороны	742	17 399
Срочные депозиты на конец года		
акционеры	12 547	23 174
основной управленческий персонал	7 093	640
прочие связанные стороны	817	1

	2014	2013
Процентные доходы за год		
акционеры	6 193	4 624
основной управленческий персонал	29	76
прочие связанные стороны	943	322
Процентные расходы за год		
акционеры	2 036	2 159
основной управленческий персонал	55	290
прочие связанные стороны	0	436
Комиссионные доходы за год		
акционеры	11	2
прочие связанные стороны	41	8
	2014	2013
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода:		
акционеры	99 793	54 510
основной управленческий персонал	0	100
прочие связанные стороны	411 224	208 393
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода:		
акционеры	63 837	79 945
основной управленческий персонал	242	2 687
прочие связанные стороны	411 224	208 393
	2014	2013
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 374	10 151

Выплаты вознаграждений членам Совета Директоров составили 795 тысяч рублей (2013год: 1 015 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

На дату подписания данной годовой финансовой отчетности решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год не принято. (За 2013 год Годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов в сумме 8 484 000,00 рублей или 0,00038733551 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных 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
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	26 414	36 914
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	0	0

Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	26 414	36 914
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	21 905 134 711	21 824 407 582
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,00121	0,00169

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления
Дралин М. А.

29 апреля 2015 года



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.