

ЗАО ИК Банк

Аудиторское заключение о финансовой
отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	5
Примечания к финансовой отчетности	6



Grant Thornton
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ЗАО ИК Банк
420043, г. Казань,
ул. Вишневского, 24

Независимый аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»
420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.
Регистрационный номер: 1732

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khorochevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 268 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 268 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtrn.ru



Grant Thornton
Грант Торнтон

Акционерам и Совету директоров
ЗАО ИК Банк
420043, г. Казань,
ул. Вишневского, 24

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А
Т +7 495 258 99 90
Ф +7 495 580 91 96
www.gtus.ru

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО ИК Банк (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас 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.



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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



Grant Thornton

Грант Торнтон

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

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



Grant Thornton
Грант Торнтон

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

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

Генеральный директор

А.Б.Малков

Квалификационный аттестат 01-000346

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата
России» от 26.12.2011 № 33



27 апреля 2015 года
г. Москва
ЗАО «Грант Торнтон»

Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2014	31 декабря 2013
	Прим.		
Активы			
Касса		136,006	123,529
Счета и депозиты в Банке России	5	257,488	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	624,427	588,269
Кредиты клиентам	7	534,146	421,086
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	118,981	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	28,797	101,125
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	-	6,707
Основные средства	11	201,311	177,105
Нематериальные активы	12	6,484	7,873
Текущие налоговые активы		6,903	3,452
Прочие активы	13	18,889	20,508
Всего активов		1,933,432	2,082,741
Обязательства			
Средства других банков	14	90,097	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	15	1,288,720	1,527,106
Субординированные займы	16	102,514	67,455
Текущие налоговые обязательства		160	220
Отложенные налоговые обязательства	17	1,083	324
Прочие обязательства	18	5,489	5,257
Всего обязательств		1,488,063	1,645,199
Капитал			
Акционерный капитал	19	321,193	321,193
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		(2,706)	(81)
Нераспределенная прибыль		126,882	116,430
Всего капитал		445,369	437,542
Всего обязательств и капитала		1,933,432	2,082,741

Забалансовые и условные обязательства 28-30

-

-

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 27 апреля 2015 года.

И.о.Председателя Правления

Палачоров Г.Г.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	20	123,218	125,587
Процентные расходы	20	(36,880)	(40,413)
Чистый процентный доход		86,338	85,174
Восстановление резерва под обесценение кредитов	23	25,676	9,447
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		112,014	94,621
Комиссионные доходы	21	48,498	84,930
Комиссионные расходы	21	(5,112)	(6,710)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(272)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(34)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	22	18,862	5,902
Восстановление / (Создание) резерва под обесценение прочих активов	23	992	(942)
Восстановление / (Создание) резерва под обесценение средств на счетах Нostro	23	183	(183)
Прочие операционные доходы		3,285	3,932
Прочие операционные расходы		(606)	(631)
Операционные доходы		178,116	180,613
Общие административные расходы	24	(163,548)	(136,765)
Прибыль до налогообложения		14,568	43,848
Налог на прибыль	25	(4,116)	(8,565)
Чистая прибыль		10,452	35,283
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3,281)	(245)
Переклассификации по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года		-	42
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	656	40
Прочий совокупный доход / (расход)		(2,625)	(163)
Совокупный доход		7,827	35,120
Базовая и разводненная прибыль на акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	31	0,36	1,20

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		183,492	223,992
Проценты и комиссии уплаченные		(41,524)	(48,664)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		6,340	6,585
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		-	(300)
Прочие операционные доходы		2,778	3,391
Налоги, за исключением налогов на прибыль		(3,930)	(4,223)
Общие административные расходы уплаченные		(147,846)	(122,880)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(690)	57,901
(Прирост) / уменьшение операционных Активов			
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России		2,891	4,864
Счета в банках и других финансовых институтах		125,951	4,816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	29,418
Кредиты клиентам		(86,160)	102,757
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		4,566	-
Прочие операционные активы		11,847	(4,906)
Прирост / (уменьшение) операционных Обязательств			
Средства банков		20,792	(36,777)
Текущие счета и депозиты клиентов		(359,251)	(288,404)
Прочие обязательства		(537)	(2,079)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(280,591)	(132,410)
Уплаченный налог на прибыль		(6,214)	(13,394)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(286,805)	(145,804)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств (Приобретение) / Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(33,874)	(3,610)
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения		74,122	(127,301)
Приобретение нематериальных активов		71,566	59,208
		(214)	(7,873)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		111,600	(79,576)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение субординированного займа		-	(1,200)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(1,200)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		28,186	2,992
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(147,019)	(223,588)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		589,713	813,301
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	33	442,694	589,713

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	321,193	82	81,147	402,422
Прибыль за период	-	-	35,283	35,283
Прочий совокупный доход	-	(163)	-	(163)
Всего совокупный доход	-	(163)	35,283	35,120
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	321,193	(81)	116,430	437,542
Прибыль за период	-	-	10,452	10,452
Прочий совокупный расход	-	(2,625)	-	(2,625)
Всего совокупный доход	-	(2,625)	10,452	7,827
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	321,193	(2,706)	126,882	445,369

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

ЗАО ИК Банк (далее – “Банк”) кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) в 2013 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Казани. Средняя численность сотрудников Банка в течении 2014 года составляла 175 человек (в 2013 году – 197).

По состоянию на 31 декабря 2014 года конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являются:

Акционер	2014	2013
АО “Центральный кооперативный банк”	86.273%	56.173%
ООО “Энергопроект”	9.513%	9.512%
ЕООО “ПРИМА ХИМ”	2.492%	0.000%
ОАО Институт “Казгражданпроект”	1.547%	1.547%
ООО “Росгострах-Татарстан”	0.173%	0.173%
АО “Химимпорт”	0.001%	3.550%
ОАО “Фирма “Новость”	0.001%	0.001%
Производственный кооператив “Алмаз”	0.000%	9.785%
ООО “Предприятие “Финист”	0.000%	9.632%
ООО “Уральская транспортная компания”	0.000%	9.627%

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 67,7851 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5 % годовых до 17,0 % годовых; 16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 578 до 1444 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышением торговыми спредами. После 31 декабря 2014 года:

- существенные колебания валютных курсов;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до отметки Ba1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;
- значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- 2 февраля ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых. 16 марта 2015 года произошло снижение до 14%.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.8 “Обесценение активов”) и Примечание 7 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 17 “Отложенные налоговые обязательства” в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 30.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Нижe изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**3.1 Операции в иностранной валюте (продолжение)**

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Рубль/1 доллар США	56.2584	32.7292
Рубль/1 Евро	68.3427	44.9699

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроеизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котированная рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котированная рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость неkotированных производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства (продолжение)

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залога, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.9 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Заемные средства (продолжение)

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

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.13 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.14 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогу определены 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.

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.17 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

Банк применил следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения “в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – “Инвестиционные предприятия” (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в Банком финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Изменения данных стандартов не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – “Сборы” (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – “Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов” (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – “Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования” (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил. Руководство Банка считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Банка в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты: Классификация и оценка” (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренд и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – "Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников" (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшенные стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение "условия перехода" и вводит отдельные определения для "условия деятельности" и "условия срока службы"; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия ("управляющее предприятие") и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 поможет составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 "Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

"Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях" – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

“Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором” – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устранили несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории “предназначенные для продажи” в категорию “предназначенные для распределения” или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка (“глубокого рынка”) высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение “в других формах промежуточной финансовой отчетности”.

“Раскрытие информации” – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществлялись в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

“Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний” – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет Банком финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

5. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Счета типа "Ностро"	93,508	121,387
Депозиты до востребования	150,066	300,037
Обязательные резервы	13,914	16,805
Всего счета и депозиты в Банке России	257,488	438,229

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты	561,247	543,472
Счета типа "Ностро"	63,180	44,980
Резервы под обесценение	-	(183)
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	624,427	588,269

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк имел счета в трех банках (по состоянию на 31 декабря 2013 года: счета в двух банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2014 года их величина составила 587,801 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 282,428 тысяч рублей).

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	439,753	486,210
Кредиты физическим лицам	169,409	38,637
Кредиты клиентам до обесценения	609,162	524,847
Резерв под обесценение кредитов	(75,016)	(103,761)
Всего кредиты клиентам	534,146	421,086

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесече- ния	Кредиты за вычетом обесече- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	383,925	(12,649)	371,276	3.29%
просроченные кредиты	55,828	(55,828)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	439,753	(68,477)	371,276	15.57%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	111,556	(6,308)	105,248	5.65%
Автокредиты	2,254	(231)	2,023	10.24%
Ипотека	55,599	-	55,599	0.0%
Всего кредиты физическим лицам	169,409	(6,539)	162,870	3.86%
Всего кредиты клиентам	609,162	(75,016)	534,146	12.31%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	383,925	(12,649)	371,276	3.29%
Просроченные на срок более 181 дней	55,828	(55,828)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	439,753	(68,477)	371,276	15.57%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	163,118	(248)	162,870	0.15%
Просроченные на срок более 181 дней	6,291	(6,291)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	169,409	(6,539)	162,870	3.86%
Всего кредиты клиентам	609,162	(75,016)	534,146	12.31%

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	429,544	(40,170)	389,374	9.35%
просроченные кредиты	56,666	(56,666)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	486,210	(96,836)	389,374	19.92%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	35,409	(6,192)	29,217	17.49%
Автокредиты	1,623	(350)	1,273	21.57%
Ипотека	1,605	(383)	1,222	23.86%
Всего кредиты физическим лицам	38,637	(6,925)	31,712	17.92%
Всего кредиты клиентам	524,847	(103,761)	421,086	19.77%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета обесценени я	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	429,544	(40,170)	389,374	9.35%
Просроченные на срок более 181 дней	56,666	(56,666)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	486,210	(96,836)	389,374	19.92%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	32,161	(449)	31,712	1.40%
Просроченные на срок до 90 дней	4	(4)	-	100.00%
Просроченные на срок более 181 дней	6,472	(6,472)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	38,637	(6,925)	31,712	17.92%
Всего кредиты клиентам	524,847	(103,761)	421,086	19.77%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, не было кредитов, выданных клиентам, которые являются просроченными, но не обесцененными.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

по состоянию на 31 декабря 2014 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	315,929	149,839	465,768	87.2%
Движимое имущество	38,362	4,783	43,145	8.1%
Товары в обороте	11,882	-	11,882	2.2%
Права требования	218	-	218	0.1%
Поручительства	4,885	6,089	10,974	2.0%
Необеспеченные	-	2,159	2,159	0.4%
Всего кредиты клиентам	371,276	162,870	534,146	100.0%
по состоянию на 31 декабря 2013 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	257,239	8,435	265,674	63.1%
Движимое имущество	24,367	2,665	27,032	6.4%
Товары в обороте	1,998	-	1,998	0.5%
Права требования	6,042	1,221	7,263	1.7%
Поручительства	98,023	18,431	116,454	27.7%
Необеспеченные	1,705	960	2,665	0.6%
Всего кредиты клиентам	389,374	31,712	421,086	100.0%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Физические лица	169,409	38,637
Строительство	159,868	209,191
Услуги	76,540	74,940
Транспорт	72,532	69,445
Производство	60,420	52,102
Торговля	54,046	57,432
Сельское хозяйство	16,347	23,100
	609,162	524,847
Резерв под обесценение	(75,016)	(103,761)
Всего кредиты клиентам	534,146	421,086

По состоянию на 31 декабря 2014 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 3,504 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013: 7,693 тысяч рублей).

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк предоставил кредиты двум группам заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2013 года: трем группам заемщиков), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 169,930 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 243,202 тысяч рублей).

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	118,945	194,822
Некотируемые акции	1,036	1,036
Резерв под обесценение	(1,000)	(1,000)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,981	194,858

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО "Управляющая компания "Элемта-Гарант" в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 31 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июнь 2015 года	максимум январь 2016 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			6.88%	7.35%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум март 2014 года	максимум июль 2015 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			6.88%	12.00%

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, финансовые активы, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	июнь 2015 года	июнь 2015 года	7.00%	7.00%

Анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	март 2014 года	ноябрь 2014 года	7.10%	12.00%

10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщика по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в Прочие активы.

11. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2014 года	188,758	44,823	7,669	241,250
Приобретения	-	32,994	988	33,982
Выбытия	-	(1,090)	(315)	(1,405)
На 31 декабря 2014 года	188,758	76,727	8,342	273,827

11. Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Амортизация				
На 1 января 2014 года	26,913	30,331	6,901	64,145
Начисленная амортизация (Примечание 24)	5,486	3,642 (858)	416 (315)	9,544 (1,173)
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	32,399	33,115	7,002	72,516

Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2013 года	161,845	14,492	768	177,105
На 31 декабря 2014 года	156,359	43,612	1,340	201,311

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2013 года	188,442	42,882	7,669	238,993
Приобретения	316	3,372	-	3,688
Выбытия	-	(1,431)	-	(1,431)
На 31 декабря 2013 года	188,758	44,823	7,669	241,250
Амортизация				
На 1 января 2013 года	21,494	27,822	6,383	55,699
Начисленная амортизация (Примечание 24)	5,419	3,771 (1,262)	518 -	9,708 (1,262)
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	26,913	30,331	6,901	64,145

Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2012 года	166,948	15,060	1,286	183,294
На 31 декабря 2013 года	161,845	14,492	768	177,105

12. Нематериальные активы

	Лицензии
Первоначальная стоимость	7,873
На 1 января 2014 года	214
Приобретения	-
Выбытия	8,087
На 31 декабря 2014 года	
Амортизация	-
На 1 января 2014 года	-
Начисленная амортизация (Примечание 24)	1,603
Выбытия	1,603
На 31 декабря 2014 года	
Чистая балансовая стоимость	7,873
На 31 декабря 2013 года	6,484
На 31 декабря 2014 года	

	Лицензии
Первоначальная стоимость	-
На 1 января 2013 года	7,873
Приобретения	-
Выбытия	7,873
На 31 декабря 2013 года	
Амортизация	-
На 1 января 2013 года	-
Начисленная амортизация (Примечание 24)	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2013 года	
Чистая балансовая стоимость	-
На 31 декабря 2012 года	7,873
На 31 декабря 2013 года	

13. Прочие активы

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Расчеты с поставщиками и дебиторами	11,461	13,571
Имущество, предназначенное для продажи	6,707	5,083
Расходы будущих периодов	1,880	1,914
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1	2,147
Прочие	878	890
	20,927	23,605
Резерв под обесценение	(2,038)	(3,097)
Всего прочие активы	18,889	20,508

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют некую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, прочие финансовые активы не являются просроченными.

14. Средства других банков

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты банков	39,411	40,982
Счета поро	50,686	3,855
Всего средства других банков	90,097	44,837

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка (см. также Примечание 34.1).

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	925,340	1,029,444
- физические лица	70,685	82,925
Срочные депозиты		
- юридические лица	33,676	82,635
- физические лица	259,019	332,102
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,288,720	1,527,106

15. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 один клиент имел счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2013 один клиент имел счета в Банке), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года их величина составила 276,818 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 177,079 тысяч рублей.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Услуги	509,206	513,747
Физические лица	329,704	415,027
Торговля	159,551	222,769
Общественные организации	113,930	107,012
Строительство	101,903	145,045
Производство	54,736	100,627
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10,561	9,176
Транспорт	9,129	13,703
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,288,720	1,527,106

16. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	102,514	4.5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1,500	102,514			

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	67,455	4.5%	май 2010	июнь 2016
Всего субординированные займы	1,500	67,455			

17. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	37	-	-	-	37
Кредиты клиентам	3,419	2,231	-	-	3,419	2,231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	874	206	-	-	874	206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1	-	-	(3)	1	(3)
Прочие активы	1,084	1,009	-	-	1,084	1,009
Основные средства	-	-	(8,123)	(6,609)	(8,123)	(6,609)
Нематериальные активы	157	-	-	-	157	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10	-	-	-	10	-
Прочие обязательства	669	568	-	-	669	568
Налоговые убытки	826	2,237	-	-	826	2,237

Налоговые активы / (обязательства)	7,040	6,288	(8,123)	(6,612)	(1,083)	(324)
---	--------------	--------------	----------------	----------------	----------------	--------------

Движение временных разниц в течение 2014 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты клиентам	2,231	-	1,188	3,419
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37	-	(37)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206	656	12	874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3)	-	4	1
Прочие активы	1,009	-	75	1,084
Основные средства	(6,609)	-	(1,514)	(8,123)
Нематериальные активы	-	-	157	157
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10	10
Прочие обязательства	568	-	101	669
Налоговые убытки	2,237	-	(1,411)	826
Налоговые активы / (обязательства)	(324)	656	(1,415)	(1,083)

17. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2013 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521	-	(521) (4,917)	- 2,231
Кредиты клиентам	7,148	-	-	27
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	27 (99)	206
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265	40	(66)	(3)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	63	-	184	1,019
Прочие активы	835	-	1,362	(6,609)
Основные средства	(7,971)	-	1	568
Прочие обязательства	567	-	(1,790)	2,237
Налоговые убытки	4,027	-	-	-
Налоговые активы / (обязательства)	5,455	40	(5,819)	(324)

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2,476	2,397
Обязательства по расчетам с персоналом	1,809	1,246
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,204	1,614
Всего прочие обязательства	5,489	5,257

19. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2014			2013		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193

19. Акционерный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 35,000 тысяч штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2014 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2014 года составляет 114,398 тысяч рублей.

20. Процентные доходы и процентные расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	58,595	58,451
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	46,503	50,971
Долговые ценные бумаги и векселя	18,120	16,165
Всего процентные доходы	123,218	125,587
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	32,783	36,617
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4,097	3,796
Всего процентные расходы	36,880	40,413

21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	47,937	83,745
Валютный контроль	112	697
Прочие услуги	449	488
Всего комиссионные доходы	48,498	84,930
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	4,336	5,138
Прочие услуги	776	1,572
Всего комиссионные расходы	5,112	6,710

22. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2014	2013
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	6,340	6,585
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	12,522	(683)
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	18,862	5,902

23. Резервы под обесценение и прочие резервы**Анализ изменения резерва под обесценение кредитов**

	2014	2013
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 7)	103,761	122,400
Восстановление резерва за год	(25,676)	(9,447)
Списания в течение года	(3,069)	(9,192)
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 7)	75,016	103,761

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2014	2013
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 13)	3,097	2,172
(Восстановление) / Создание резерва за год	(992)	942
Списания в течение года	(67)	(17)
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 13)	2,038	3,097

Анализ изменения резерва под обесценение средств на счетах Нostro

	2014	2013
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 6)	183	-
(Восстановление) / Создание резерва за год	(183)	183
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 6)	-	183

24. Общие административные расходы

	2014	2013
Выплаты сотрудникам	90,664	76,272
Аренда	12,022	5,733
Амортизация	11,147	9,708
Ремонт и эксплуатация	8,021	9,342
Охрана	7,467	7,024
Услуги связи и информационные услуги	7,169	6,004
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,921	4,232
Расходы за аренду жилых помещений	3,361	540
Профессиональные услуги	2,710	2,754
Страхование	2,339	2,225
Расходы на приобретение материалов	1,994	436
Обязательное страхование вкладов	1,738	1,922
Транспортные расходы	1,485	1,485
Канцелярские и типографские расходы	1,350	1,257
Прочие	8,160	7,831
Всего общие административные расходы	163,548	136,765

25. Налог на прибыль

	2014	2013
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	2,701	2,746
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	1,415	5,819
Всего расходы по налогу на прибыль	4,116	8,565

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2013 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течении 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8,950 тыс. рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7,057 тыс. рублей.

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	14,568	43,848
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	2,914	8,770
Влияние различных налоговых ставок	(901)	(915)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	(1,411)	(1,790)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	3,514	2,500
Всего расходы по налогу на прибыль	4,116	8,565

26. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков Банка, утвержденным Советом Директоров Банка 27 мая 2010 года. Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск

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.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложением в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в ЗАО “ИК Банк”, утвержденным Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года. Для снижения возможного кредитного риска, с 2010 года в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и формирование резервов по ссудам и приравненной к ней задолженности с 2014 года осуществляется в соответствии с Политикой оценки кредитного риска МСФО, утвержденной Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 7 "Кредиты клиентам".

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценением кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Оценка и классификация ссуд и приравненной к ней задолженности (рисковых позиций) Банком осуществляется индивидуально или на групповой основе. Индивидуально оцениваются рисковые позиции, объем которых превышает 50 000 EUR на отчетную дату, а также позиции, которые имеют объективные признаки ухудшения, такие как несвоевременное исполнение обязательств, невыполнение условий кредитного договора, реструктурированные и другие. Рисковые позиции, не являющиеся индивидуально значимыми, с целью оценки объединяются в портфели и анализируются на групповой основе.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительства по кредиту. Рисковые позиции оцениваются и классифицируются на основе периода просроченных платежей, оценки финансового положения заемщика, источников погашения и других дополнительных критериев.

На основании проведенного анализа рисковые позиции классифицируются в четыре группы: регулярные, под наблюдением, необслуживаемые и убыток. Договорные денежные потоки снижаются на процент риска потерь в зависимости от классификационной группы позиции: для позиций под наблюдением не менее 10 %, для необслуживаемых позиций не менее 50 %, для позиций, классифицируемых как убытки – 100 %. Установленные после снижения денежных потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки, после чего суммируются и увеличиваются на стоимость приемлемых обеспечений.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты. Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

26. Управление рисками (продолжение)

26.1 Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

26.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долговых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в ЗАО "ИК Банк", утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года.

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

26. Управление рисками (продолжение)**26.2 Рыночный риск (продолжение)**

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	2014	2013
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	9,356	15,396

Валютный риск

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

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

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

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	60	5
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(60)	(5)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3,268	4
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(3,268)	(4)

См. Примечание 37 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО “ИК Банк”, утвержденным Советом директоров 25 сентября 2014 года (взамен ранее действующего Положения По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков от 14 июня 2013 года).

26. Управление рисками (продолжение)

26.2 Рыночный риск (продолжение)

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа.
Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска.
 - ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.
 - ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей на основе имеющихся данных;
 - ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- одностороннее изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов все финансовые инструменты, со сроками привлечения и размещения до 1 года, имеют фиксированную процентную ставку. Размещенные кредиты с плавающей процентной ставкой имеют срок пересмотра ставки свыше 5 лет и не оказывают в настоящее время влияния на процентный риск банка.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария одностороннего параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	21,129	20,185
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(21,129)	(20,185)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(24,994)	(29,541)

В целях сопоставимости данных, анализ чувствительности чистой прибыли и капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года пересчитан в соответствии с требованиями Положения Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в ЗАО "ИК Банк", утвержденным Советом директоров 25 сентября 2014 года.

26. Управление рисками (продолжение)

26.3 Риск ликвидности

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

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по ЗАО “ИК Банк”, утвержденное Советом Директоров 7 апреля 2014 года, и Регламент взаимодействия структурных подразделений ЗАО “ИК Банк” в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 23 августа 2011 года.

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров банка. Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделам представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. 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.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка к оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 36 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

26.4 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение “Об оценке и управлении операционными рисками”, утвержденное Советом Директоров Банка 23 апреля 2013 года.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми

26. Управление рисками (продолжение)

26.4 Операционный риск (продолжение)

структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П "О порядке расчета операционного риска" и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) банка.
- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных факторов риска.

В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Основной капитал	375,932	340,190
Дополнительный капитал	65,554	84,764
Капитал	441,486	424,954
Активы, взвешенные с учетом риска	1,744,993	1,414,962
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 10%)	25.30	30.03

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению кредитов	149,264	135,152
Всего забалансовые обязательства	149,264	135,152

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Сроком менее одного года	10,257	2,790
От одного до пяти лет	1,251	-
	11,508	2,790

30. Условные обязательства

30.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

30.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

30. Условные обязательства (продолжение)

30.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банк, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выявленные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

31. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль (тыс. рублей)	10,452	35,283
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29,370	29,370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	<u>0,36</u>	<u>1,20</u>

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,945	-	36	118,981

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,822	-	36	194,858

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	136,006	-	-	136,006
Счета и депозиты в Банке России	243,574	-	13,914	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	63,180	561,247	-	624,427
Кредиты, выданные клиентам	-	-	534,146	534,146
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	28,797
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	50,686	39,411	-	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	996,025	292,695	-	1,288,720
Субординированные займы	-	102,514	-	102,514

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	123,529	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	421,424	-	16,805	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	44,797	543,472	-	588,269
Кредиты, выданные клиентам	-	-	421,086	421,086
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Прочие финансовые активы	-	-	3,057	3,057
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,855	40,982	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,112,369	414,737	-	1,527,106
Субординированные займы	-	67,455	-	67,455
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,953	3,953

32

33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Касса		136,006	123,529
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	5	243,508	421,387
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	6	63,180	44,797
Всего денежные средства и их эквиваленты		442,694	589,713

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 66 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 37 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом обесцененных остатков на сумму 13 тысяч рублей.

34. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

34.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляли:

	31 декабря 2014	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	332,362	3.8%	182,411	4.5%
Обязательства				
Счета других банков	90,097	0.4%	44,836	1.6%
Субординированные займы	102,514	4.5%	67,455	4.5%
Обязательства по предоставлению овердрафта	50,000	-	50,000	-

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.1 Операции с материнской организацией (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской организацией, следующие:

	2014	2013
Процентные доходы	12,212	7,923
Процентные расходы	4,097	3,794
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(1,400)	(127)
Комиссионные доходы	5	89

34.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляли:

	31 декабря 2014	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	246	0.0%	190	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	2014	2013
Процентные доходы	269	1,350
Процентные расходы	-	17
Чистый результат от операций с иностранной валютой	8	77
Комиссионные доходы	-	107

В течение 2014 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 3,350 тысяч рублей.

34.3 Операции с прочими связанными сторонами

	31 декабря 2014	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	69,934	9.4%	95,615	9.5%
Прочие активы	5,361	0.0%	6,002	0.0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	285,595	0.0%	179,943	0.0%

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2014	2013
Процентные доходы	8,706	8,087
Процентные расходы	7,183	5,967
Комиссионные доходы	1,002	302
Общие административные расходы	7,521	2,225
Чистый результат от операций с иностранной валютой	969	401

В течение 2014 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 25,693 тысяч рублей.

34.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляли:

	31 декабря 2014	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	192	15.0%	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	783	6.5%	512	6.5%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	2014	2013
Процентные расходы	12	37
Комиссионные доходы	2	11

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 8,403 тысяч рублей (2013: 7,316 тысяч рублей). Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	9.3%	3.1%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	6.8%	6.0%
- в долларах США и других валютах	3.8%	4.3%
Кредиты клиентам		
- в рублях	12.2%	11.2%
- в долларах США и других валютах	6.5%	6.5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	7.6%	6.1%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- в рублях	7.7%	5.9%
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	2.7%	2.2%
- в долларах США и других валютах	0.1%	0.3%
Средства других банков		
- в рублях	0.0%	0.0%
- в долларах США и других валютах	0.8%	1.7%
Субординированные займы		
- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	4.5%	4.5%

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (кассовые расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Касса	136,006	-	-	-	-	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	624,427	-	-	-	-	624,427
Кредиты клиентам	1,464	8,215	142,454	382,013	-	534,146
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	69,825	23,740	25,380	36	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	28,797	-	-	-	28,797
Основные средства	-	-	-	-	201,311	201,311
Нематериальные активы	-	-	-	-	6,484	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	-	-	6,903
Прочие активы	12,182	-	-	-	6,707	18,889
Всего активов	1,038,470	106,837	166,194	407,393	214,538	1,933,432
Обязательства						
Средства других банков						
Текущие счета и депозиты клиентов	50,696	39,411	-	-	-	90,097
Субординированные займы	1,042,058	171,935	71,046	3,681	-	1,288,720
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	102,514	-	102,514
Отложенные налоговые обязательства	160	-	-	-	-	160
Прочие обязательства	-	-	-	-	1,083	1,083
Всего обязательств	1,098,393	211,346	71,046	106,195	1,083	1,488,063
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(59,923)	(104,509)	95,148	301,198	213,455	445,369

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (кlientские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	123,529	-	-	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	250,038	338,231	-	-	-	588,269
Кредиты клиентам	1,745	10,069	70,452	338,800	-	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	42,136	82,380	70,306	36	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	56,306	44,819	-	-	101,125
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	6,707	-	-	6,707
Основные средства	-	-	-	-	177,105	177,105
Нематериальные активы	-	-	-	-	7,873	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	-	3,452	3,452
Прочие активы	20,508	-	-	-	-	20,508
Всего активов	837,501	446,762	204,358	409,106	185,014	2,082,741
Обязательства						
Средства других банков	10,422	34,415	-	-	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,169,410	176,665	177,010	4,021	-	1,527,106
Субординированные займы	-	-	-	67,455	-	67,455
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	324	324
Прочие обязательства	5,257	-	-	-	-	5,257
Всего обязательств	1,185,309	211,080	177,010	71,476	324	1,645,199
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(347,808)	235,682	27,348	337,630	184,690	437,542

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижесприведенная таблица отражает распределение неликвидированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и неликвидным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступлений/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные неликвидированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидается Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	по состоянию на 31 декабря 2014 года					по состоянию на 31 декабря 2013 года				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков
Непроизводные финансовые инструменты										
Счета других банков	50,686	39,479	-	-	90,165	10,480	34,552	-	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,043,176	174,576	-	4,587	1,288,867	1,169,407	271,015	4,370	1,537,960	1,527,106
Субординированные займы	-	-	-	109,276	102,514	-	-	74,940	-	67,455
Прочие обязательства	5,489	-	-	-	5,489	5,257	-	-	-	5,257
Всего обязательства	1,099,351	214,055	76,528	113,863	1,503,797	1,185,144	305,567	79,310	1,663,189	1,644,655
Условные обязательства кредитного характера	149,264	-	-	-	149,264	135,152	-	-	-	-
по состоянию на 31 декабря 2013 года	57	-	-	-	135,152	135,152	-	-	-	-
Непроизводные финансовые инструменты										
Счета других банков	45,032	-	-	-	45,032	44,837	-	-	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,537,960	4,370	74,940	1,527,106	1,537,960	1,527,106	-	-	-	1,527,106
Субординированные займы	67,455	-	-	-	67,455	67,455	-	-	-	67,455
Прочие обязательства	5,257	-	-	-	5,257	5,257	-	-	-	5,257
Всего обязательства	1,663,189	79,310	74,940	1,527,106	1,644,655	1,644,655	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	135,152	-	-	-	135,152	135,152	-	-	-	-

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Касса	105,192	15,836	14,978	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	186,396	7,533	430,498	624,427
Кредиты клиентам	500,405	33,741	-	534,146
Финансовые активы, предназначенные для продажи	118,981	-	-	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	28,797
Основные средства	201,311	-	-	201,311
Нематериальные активы	6,484	-	-	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	6,903
Прочие активы	18,889	-	-	18,889
Всего активов	1,430,846	57,110	445,476	1,933,432
Обязательства				
Средства других банков	42,486	44,897	2,714	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	977,857	11,466	299,397	1,288,720
Субординированные займы	-	-	102,514	102,514
Текущие налоговые обязательства	160	-	-	160
Отложенные налоговые обязательства	1,083	-	-	1,083
Прочие обязательства	5,487	2	-	5,489
Всего обязательств	1,027,073	56,365	404,625	1,488,063
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	403,773	745	40,851	445,369

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Касса	105,460	6,479	11,590	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	337,500	8,158	242,611	588,269
Кредиты клиентам	380,269	40,817	-	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	194,858	-	-	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,707	-	-	6,707
Основные средства	177,105	-	-	177,105
Нематериальные активы	7,873	-	-	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	3,452
Прочие активы	18,934	-	1,574	20,508
Всего активов	1,771,512	55,454	255,775	2,082,741
Обязательства				
Средства других банков	564	42,487	1,786	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,327,718	12,906	186,482	1,527,106
Субординированные займы	-	-	67,455	67,455
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	324	-	-	324
Прочие обязательства	5,255	2	-	5,257
Всего обязательств	1,334,081	55,395	255,723	1,645,199
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	437,431	59	52	437,542

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2014 года:

Активы	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Касса	136,006	-	-	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	206,626	-	417,801	624,427
Кредиты клиентам	400,025	-	134,121	534,146
Финансовые активы, предназначенные для продажи	118,981	-	-	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	28,797
Основные средства	201,311	-	-	201,311
Нематериальные активы	6,484	-	-	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	6,903
Прочие активы	18,889	-	-	18,889
Всего активов	1,381,510	-	551,922	1,933,432
Обязательства				
Средства других банков	-	-	90,097	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	1,287,324	-	1,396	1,288,720
Субординированные займы	-	-	102,514	102,514
Текущие налоговые обязательства	160	-	-	160
Отложенные налоговые обязательства	1,083	-	-	1,083
Прочие обязательства	5,489	-	-	5,489
Всего обязательств	1,294,056	-	194,007	1,488,063
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	87,454	-	357,915	445,369

62

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	123,529	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	349,323	-	238,946	588,269
Кредиты клиентам	225,140	-	195,946	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	194,858	-	-	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,707	-	-	6,707
Основные средства	177,105	-	-	177,105
Нематериальные активы	7,873	-	-	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	3,452
Прочие активы	18,934	-	1,574	20,508
Всего активов	1,646,275	-	436,466	2,082,741
Обязательства				
Средства других банков	-	-	44,837	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,525,630	127	1,349	1,527,106
Субординированные займы	67,455	-	-	67,455
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	324	-	-	324
Прочие обязательства	5,257	-	-	5,257
Всего обязательства	1,598,886	127	46,186	1,645,199
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	47,389	(127)	390,280	437,542

39. События после отчетной даты

После даты, по состоянию на которую составлена финансовая отчетность за 2014 года не наступили события, которые могли бы оказать существенное влияние на будущее развитие Банка.

Всего прошито, розано,
прошито мерзано, сшитое
печатало и подписано 27 листов

А.Б.Мамков

