

Финансовая отчетность ЗАО НГАБ «Ермак»

**за период,
начавшийся 01 января 2014 года
и закончившийся 31 декабря 2014 года**

**подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(МСФО)**

**г. Нижневартовск
2015**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2014 год со сравнительными данными за 2013 год:

	Страница
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**по финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества**

**Нижевартровский городской акционерный банк "Ермак",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Акционерам ЗАО НГАБ "Ермак"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Нижевартровский городской акционерный банк "Ермак".

Сокращенное наименование: ЗАО НГАБ "Ермак".

Место нахождения: 628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижевартовск, ул. Мира, д. 68.

Основной государственный регистрационный номер от 03.12.2002 № 1028600003497.

Свидетельство о государственной регистрации от 03.12.2002 серия 86 номер 00788221.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.02.1992.

Регистрационный номер: 1809.

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

- лицензии от 30.04.2003 №1809 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 30.04.2003 №1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

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

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

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

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

ОПНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Нижевартровский городской акционерный банк "Ермак" за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Закрытого акционерного общества Нижевартровский городской акционерный банк "Ермак" в соответствии с

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

требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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

- выполнения Закрытым акционерным обществом Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Закрытым акционерным обществом Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Закрытого акционерного общества Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Руководство Закрытого акционерного общества Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества Нижневартковский городской акционерный банк "Ермак" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

30 апреля 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

№Б-МСФО-22 от 30 апреля 2015 года

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	881 306	826 965
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	23 151	31 673
Средства в других банках	7	371 283	166 059
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 094 361	2 819 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	29 211	32 957
Инвестиционное имущество	13	297	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	14	59 079	28 052
Основные средства	10	145 983	147 993
Нематериальные активы	11	161	181
Текущие требования по налогу на прибыль		924	-
Отложенный налоговый актив	24	-	7 221
Прочие активы	12	15 784	11 700
Итого активов		3 621 540	4 071 862
Обязательства			
Средства других банков	15	249 618	376 374
Средства клиентов	16	2 451 475	2 894 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	79 735	-
Прочие обязательства	18	18 941	29 947
Отложенное налоговое обязательство	24	4 828	-
Итого обязательств		2 804 597	3 301 242
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	84 909	84 909
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(413)	(30)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	732 447	685 741
Итого собственный капитал		816 943	770 620
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 621 540	4 071 862

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	21	441 958	528 052
Процентные расходы	21	(136 303)	(155 848)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	21	305 655	372 204
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(115 000)	(216 327)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		190 655	155 877
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		64	25
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		17 126	14 686
Комиссионные доходы	22	144 401	203 464
Комиссионные расходы	22	(24 362)	(17 472)
Изменение прочих резервов		(3 937)	(100)
Прочие операционные доходы		28 458	15 114
Чистые доходы (расходы)		352 405	371 594
Административные и прочие операционные расходы	23	(283 738)	(313 916)
Прибыль (убыток) до налогообложения		68 667	57 678
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	24	(21 961)	(33 385)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		46 706	24 293

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014	2013
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	46 706	24 293
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(479)	295
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	96	(59)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(383)	236
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(383)	236
Совокупный доход (убыток) за период	46 323	24 529

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	414 220	504 439
Проценты уплаченные	(154 891)	(134 216)
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми активами относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продаж»	64	25
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17 022	14 256
Комиссии полученные	144 545	203 464
Комиссии уплаченные	(24 362)	(17 472)
Прочие операционные доходы	25 770	4 129
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(273 789)	(300 705)
Уплаченный налог на прибыль	(10 740)	(47 997)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	137 839	225 923
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8 522	2 779
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(184 353)	553 505
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	582 814	(404 665)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(7 059)	(2 465)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(126 756)	61 422
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(446 568)	(237 162)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	75 500	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(12 696)	5 390
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	27 243	204 727
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(17 486)	(9 404)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	21 144	45
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 665)	(12 623)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	4 604	2 571
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(403)	(19 411)

Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(30 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(30 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	27 501	2 474
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	54 341	157 790
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	826 965	318 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	881 306	476 310

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2012 года	84 909	(266)	701 448	786 091
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	236	24 293	24 529
Дивиденды	-	-	(30 000)	(30 000)
Вознаграждение Совету директоров (акционерам)	-	-	(10 000)	(10 000)
Остаток за 31 декабря 2013 года	84 909	(30)	685 741	770 620
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)	-	-	46 706	46 706
прочий совокупный	-	(383)	-	(383)
Остаток за 31 декабря 2014 года	84 909	(413)	732 447	816 943

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Утверждены к выпуску 30 апреля 2014 года Правлением Банка

1. ОРГАНИЗАЦИЯ.

Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 30 апреля 2003 года № 1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526).

Банк также имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международной платежной системы VISA International, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO», «Золотая Корона».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк представлен 27 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 20 операционных касс:

в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 20 операционных касс);

в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. ЗАО НГАБ «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68.

Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики 86, корпус 1/2.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Основные показатели экономики России в 2014 году подверглись влиянию целого ряда негативных внешних факторов: эскалация конфликта на Украине, введение экономических санкций в отношении России и падение цен на нефть с середины 2014 года привели к росту неопределенности, сокращению доходов и резкому ухудшению бизнес - уверенности. Ограничение доступа на международные рынки капитала и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падение на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США.

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замечая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 9,8 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения усугубили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 года был снижен агентством FitchRatings до отметки BBB-, а агентство Standard&Poors понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и FitchRatings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню.

После окончания отчетного года, на 31 января 2015 года обменный курс составлял 68,9 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 30 января 2015 года достиг 735 пунктов. Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. 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 погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения эко-

номических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

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

Основные корректировки относятся к пересчету резервов по предоставленным кредитам клиентам, наращенным процентам, переоценке, а также применению принципа справедливой оценки неденежных активов.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

за 31.12.2014 года	Собственные средства (капитал)*		Финансовый результат Деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капи- талу) по РПБУ- отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансо- вому резуль- тату по РПБУ- отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	768 033	X	12 372	X
Перечень факторов, вызывающих изменение соб- ственных средств (капитала) и финансового ре- зультата по РПБУ-отчетности, в результате при- менения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	67 407	8,78	28 924	233,79
Дополнительные резервы на покрытие возмож- ных потерь	(41 772)	(5,44)	16 995	137,37
Инфлирование основных средств и НМА	57 481	7,48	(13 351)	(107,91)
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(32 404)	(4,22)	(124)	(1)
Переоценка	(7 973)	(1,04)	758	6,13
Отложенное налогообложение	(4 828)	(0,63)	(12 049)	(97,39)
Увеличение административно-хозяйственных расходов	(868)	(0,11)	332	2,68
Задолженность перед персоналом	(13 450)	(1,75)	2 866	23,17
Налоги	21 961	2,86	6 450	52,13
Прочее	3 356	0,44	3 533	27,13
Значение показателя по МСФО-отчетности	816 943	6,37	46 706	276,10

(в тысячах рублей)

за 31.12.2013 года	Собственные средства (капитал)*		Финансовый результат Деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	755 867	X	37 829	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	38 483	5,09	12 513	33,08
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(58 767)	(7,77)	(42 993)	(113,64)
Инфлирование основных средств и НМА	70 832	9,37	10 494	27,74
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(32 280)	(4,27)	(11 405)	(30,15)
Переоценка	(8 731)	(1,16)	37	0,10
Отложенное налогообложение	7 221	0,96	14 671	38,78
Увеличение административно-хозяйственных расходов	(1 200)	(0,16)	17	0,04
Задолженность перед персоналом	(16 316)	(2,16)	2 089	5,52
Налоги	15 511	2,05	1 041	2,75
Значение показателя по МСФО-отчетности	770 620	101,95	24 293	64,22

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 31 формы 0409806 (публикуемая форма).

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2014 года или после этой даты.

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

МСФО (IAS)19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS)19 устанавливает правила учета и раскрытия информа-

ции работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с

ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. «Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (рыночные котировки);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия не изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных).

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат сумм основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарасченные проценты включают амортизацию

отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не по-казываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стои-мости финансового актива или финансового обязательства и начисление процентного дохода или про-центного расхода в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процент-ная ставка-это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в со-ответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инстру-мента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сто-ронами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется воз-можным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансо-вого инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего до-говорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов де-нежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения ак-тива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими же долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобрете-нием, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, кото-рые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценива-ет его по справедливой стоимости с учетом, в случае финансового актива или финансового обязатель-ства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или применяется метод оценки, который в каче-стве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также от возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для

дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, раскрывается учетная политика в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - a) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия;
 - b) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - c) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных услови-

ях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенными к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов.

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года - 32,7292 рублей за 1 доллар США) и 68,3427 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2013 года - 44,9699 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в Банке России и предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств, отраженных по амортизированной стоимости. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию при намерении владения активами в течение неопределенного периода времени, при возможности реализации активов для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, валютного курса или цен на рынке ценных бумаг.

Классификация финансовых активов определяется руководством в момент их приобретения. Все финансовые активы изначально в момент приобретения учитываются по первоначальной стоимости (включая затраты на совершение сделки), являющейся справедливой стоимостью актива при приобретении. Затем вложения в финансовые активы учитываются в зависимости от категорий.

Данная категория включает:

- непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в

наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг не связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, некотируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, пред-

ставляющей собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Рыночная процентная ставка для кредитов и авансов рассчитывается как средневзвешенная эффективная процентная ставка по группам кредитов, определенных после перегруппировки активов (+ \-) 20. При определении рыночной процентной ставки не принимаются в расчет активы, размещенные с доходностью ноль.

По кредитам, выданным в 2014 году получено, значение рыночной ставки 15,6% (в 2013 году – 15,7%). По состоянию за 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по ставкам, выше/ниже рыночной отсутствуют.

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

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

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты в связи с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей.

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчётных систем;
- заёмщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заёмщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заёмщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платёжного статуса заёмщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заёмщика.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в доходах отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балан-

се Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых более 1 года и стоимость которых превышает 40 тысяч рублей (приобретенные до 2011 г. стоимостью свыше 20 тысяч рублей).

- Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.
- При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.
- Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

Амортизация. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Банк считает, что ликвидационная стоимость равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Компьютерная техника	20 %
Автотранспорт	20 %
Офисное оборудование, прочее	10 %

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

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

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации:

Программное обеспечение	10-50%
Прочие НМА	10-50%

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. В расчёт включаются все вознаграждения, комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на

основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфляционной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с IAS 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИШЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Банк производит расходы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда (оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии) и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Политика управления рисками. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски, риск потери ликвидности) и функциональ-

ных (операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации). В соответствии с внутренними регламентами, Банком разработаны модели и система управления рисками, позволяющие идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по всем банковским операциям.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно внутренним регламентам Банка.

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

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

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

Риск потери ликвидности.

Риск связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и обязательств Банка по срокам востребования или погашения.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция.

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

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

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

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

Порядок управления и контроля за риском потери ликвидности определен внутренним регламентом Банка.

Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

Рыночный риск.

Связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Процентный риск.

Связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком предусмотрено изменение процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня

процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск.

Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Прочий ценовой риск.

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

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения, аналогичным тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Результаты оценки регулярно анализируются в целях снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
- **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с IAS 39 «Финансовые инструмен-

ты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

В соответствии с требованиями IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в 2014 году произошло изменение оценок и исправление выявленных ошибок:

В текущем году, Банк пересмотрел подход к классификации депозита, размещенного в Банке России (до востребования) и проценты по ним, отразив в категории Денежные средства и их эквиваленты.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

Наименование	Комментарии	2013 год До	2013 год После	Разница
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		476 310	826 965	-350 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31 673	31 673	0
Средства в других банках		516 714	166 059	350 655
Кредиты и дебиторская задолженность		2 819 061	2 819 061	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		32 957	32 957	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		28 052	28 052	0
Основные средства		147 993	147 993	0
Нематериальные активы		181	181	0
Отложенный налоговый актив		7 221	7 221	0
Прочие активы		11 700	11 700	0
ИТОГО АКТИВОВ		4 071 862	4 071 862	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				0
Средства других банков		376 374	376 374	0
Средства клиентов		2 894 921	2 894 921	0
Прочие обязательства		29 947	29 947	0
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 301 242	3 301 242	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				0
Уставный капитал		84 909	84 909	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(30)	(30)	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		685 741	685 741	0
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		770 620	770 620	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4 071 862	4 071 862	0

- На отчет о прибылях и убытках влияний нет.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2014 года составляют 881 306 тысяч рублей. Сумма 23 151 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наименование	2014 год	2013 год
Касса	166 636	163 656
Средства на корреспондентском счете в Банке России	629 241	591 739
Средства на корреспондентских счетах в банках	60 899	58 975
Средства в небанковских кредитных организациях	24 530	12 595
Всего денежных средств и их эквивалентов	881 306	826 965

В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию за 31 декабря 2014 года представлена 18 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 9 счетов, в иностранной валюте - 9 счетов. В 2014 году Банк размещал денежные средства на корреспондентские счета в ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Урал-Сиб», ОАО «МСП Банк», РНКО «Платежный центр», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

Географический анализ и анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.

По состоянию за 31 декабря 2014 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наименование	2014 год	2013 год
Кредиты, предоставленные банкам	371 283	166 059
Прочие средства в других банках	8 426	7 973
Резервы под обесценение средств в других банках	(8 426)	(7 973)
Всего средств в других банках	371 283	166 059

Резервы под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наименование	2014 год	2013 год
На начало периода	7 973	0
Сформировано (восстановлено) резерва за период	453	7 973
На конец периода	8 426	7 973

По состоянию за 31 декабря 2014 года кредиты, предоставленные банкам включают остатки денежных средств в ОАО «МСП Банк» на сумму 370 158 тыс. рублей, что превышает 10% от капитала Банка (за 31 декабря 2013 г.: ОАО «МСП Банк», на сумму 350 000 тыс. рублей) и гарантийный депозит, обеспечивающий исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов, в сумме 1 125 тысяч

рублей (за 31 декабря 2013 г.: 655 тысяч рублей). Данные средства являются текущими индивидуально не обеспеченными, краткосрочными - сроком до 10 дней. Кредиты, выданные банкам, не имели обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, является его просроченный статус. Кредиты возвращены в срок. Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 371 283 тысяч рублей (за 31 декабря 2013 года – 166 059 тысяч рублей).

На начало 2014 года по данной статье также отражены остатки по корреспондентским счетам в КБ «Евротраст» (ЗАО) ГК «АСВ» в сумме 8 426 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами. По остаткам на вышеуказанных корреспондентских счетах Банком создан резерв в размере 100%.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

По состоянию за 31 декабря 2014 года основная часть всех кредитов Банка (92,8% от всего объема кредитного портфеля) была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе-Югра, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Всего на отчетную дату в Банке 919 действующих кредитов, общая сумма задолженности по которым составила 2 539 873 тысячи рублей.

- юридическим лицам – 254 шт. на сумму 1 969 639 тысяч рублей (из них просроченные 23 шт. на сумму 183 945 тысяч рублей);
- физическим лицам – 665 шт. на сумму 570 234 тысячи рублей (из них просроченные 162 шт. на сумму 156 568 тысяч рублей).

Кроме того, в состав балансовой строки «Кредиты и дебиторская задолженность» включены причисленные к телу долга проценты в сумме 87 329 тыс. руб.

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения согласно МСФО (IAS 39, р.58) рассматривались нами на индивидуальной основе и были отнесены к обесцененным.

Все ссуды подразделяются на категории:

- текущие и индивидуально необесцененные без просроченной задолженности: отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, либо, имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 5 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), высокая вероятность возврата долга;
- индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью: имеются: просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- индивидуально обесцененные без просроченной задолженности: имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 30 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно);
- индивидуально обесцененные: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и индивидуальных необесцененных ссуд составила 0,90%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов за период с 2010 по 2014 гг.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации. К денежному потоку в расчете возвратности кредитов 3 категории качества применялся коэффициент 0,8, для кредитов 4 категории качества применялся коэффициент 0,5.

Расчет эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2014 год:

(в тысячах рублей)

Юридические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр. лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Операции с недвижимым имуществом	101 552	5,01%	7	2,76%	X	2 215	2 012
текущие и индивидуально необесцененные	94 790	4,68%	6	2,36%	0,91%	863	738
индивидуально обесцененные без просроченной задолженности	6 762	0,33%	1	0,39%	0,00%	1 352	1 274
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	28 073	1,38%	1	0,39%	X	255	281
текущие и индивидуально необесцененные	28 073	1,38%	1	0,39%	0,91%	255	281
Торговля и производство пищевых продуктов, в т.ч.	679 286	33,50%	118	46,46%	X	117 316	109 766
текущие и индивидуально необесцененные	523 111	25,80%	97	38,19%	0,91%	4 756	5 392
индивидуально обесцененные без просроченной задолженности	49 993	2,47%	6	2,36%	12,76%	6 378	9 785
Индивидуально обесцененные	106 182	5,24%	15	5,91%	100,00%	106 182	94 589
Производство и распределение электроэнергии и газа	64 699	3,19%	1	0,39%	X	589	0
текущие и индивидуально необесцененные	64 699	3,19%	1	0,39%	0,91%	589	0
Транспорт и связь, в т.ч.	92 209	4,55%	20	7,87%	X	5 668	5 875
текущие и индивидуально необесцененные	82 374	4,06%	19	7,48%	0,91%	750	939
индивидуально обесцененные без просроченной задолженности	9 835	0,49%	1	0,39%	50,01%	4 918	4 936
Строительство, в т.ч.	520 154	25,66%	40	15,75%	X	173 372	159 242
текущие и индивидуально необесцененные	105 353	5,20%	10	3,94%	0,91%	960	337
индивидуально обесцененные без просроченной задолженности	217 540	10,73%	10	3,94%	17,94%	39 029	40 046
Индивидуально обесцененные	197 261	9,73%	20	7,87%	67,62%	133 383	118 859
Прочие, в т.ч.	541 491	26,71%	67	26,38%	X	14 277	12 538

текущие и индивидуально необесценённые	474 397	23,40%	58	22,83%	0,91%	4 315	2 566
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	67 048	3,31%	8	3,15%	14,79%	9 916	9 926
Индивидуально обесценённые	46	0,00%	1	0,39%	100,00%	46	46
Итого:	2 027 464	100%	254	100%	X	313 692	289 714

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 15,47%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2014 год:

(в тысячах рублей)

Физические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр. лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Гарантии третьих лиц и прочие, в т.ч.	404 182	67,39%	453	68,12%	X	169 261	148 318
текущие и индивидуально необесценённые	162 631	27,12%	303	45,56%	0,91%	1 483	2 579
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	462	0,08%	1	0,15%	0,91%	4	5
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	38 096	6,35%	31	4,66%	28,02%	10 674	11 699
Индивидуально обесценённые	202 993	33,85%	118	17,74%	77,39%	157 100	134 035
Под залог недвижимости (жилой, нежилой или в части), в т.ч.	133 270	22,22%	78	11,73%	X	36 855	34 334
текущие и индивидуально необесценённые	68 082	11,35%	57	8,57%	0,91%	615	1 092
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	14 894	2,48%	8	1,20%	14,15%	2 106	1 398
Индивидуально обесценённые	50 294	8,39%	13	1,95%	67,87%	34 134	31 844
Под залог автотранспорта, в т.ч.	52 658	8,78%	71	10,68%	X	10 968	7 573
текущие и индивидуально необесценённые	36 073	6,01%	60	9,02%	0,91%	328	831
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	5 408	0,90%	4	0,60%	32,38%	1 751	980
Индивидуально обесценённые	11 177	1,86%	7	1,05%	79,52%	8 889	5 762
Под залог товарно-материальных ценностей, в т.ч.	3 699	0,62%	5	0,75%	X	1 840	1 006
текущие и индивидуально необесценённые	1 876	0,31%	3	0,45%	0,91%	17	126

Индивидуально обесценённые	1 823	0,30%	2	0,30%	100,00%	1 823	880
Под залог ценных бумаг, в т.ч.	4 503	0,75%	2	0,30%	X	212	212
Индивидуально обесценённые	4 503	0,75%	2	0,30%	4,71%	212	212
Необеспеченные (овердрафт, кредитные карты), в т.ч.	1 426	0,24%	56	8,42%	X	13	28
текущие и индивидуально необесценённые	1 426	0,24%	56	8,42%	0,91%	13	28
Итого:	599 738	100,00%	665	100,00%	X	219 149	191 471
Итого по портфелю:	2 627 202		919	X	X	532 841	481 185

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 36,54%.
Расчёт эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2013 год:

(в тысячах рублей)

Юридические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Операции с недвижимым имуществом	115 586	5.18%	7	2.34%	X	751	1 498
текущие и индивидуально необесценённые	115 586	5.18%	7	2.34%	0.65%	751	1 498
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	45 272	2.03%	2	0.67%	X	294	453
текущие и индивидуально необесценённые	45 272	2.03%	2	0.67%	0.65%	294	453
Сельское хозяйство	810	0.04%	1	0.34%	X	172	168
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	810	0.04%	1	0.34%	21.24%	172	168
Торговля и производство пищевых продуктов, в т.ч.	839 918	37.61%	145	48.49%	X	67 051	60 293
текущие и индивидуально необесценённые	733 206	32.83%	130	43.48%	0.65%	4 766	18 803
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	72 499	3.25%	8	2.67%	38.72%	28 072	17 282
Индивидуально обесценённые	34 213	1.53%	7	2.34%	100.00%	34 213	24 208
Производство и распределение электроэнергии и газа	27 614	1.24%	1	0.34%	X	179	275
текущие и индивидуально необесценённые	27 614	1.24%	1	0.34%	0.65%	179	275
Транспорт и связь, в т.ч.	157 357	7.04%	28	9.36%	X	4 164	5 155
текущие и индивидуально необесценённые	149 616	6.70%	26	8.70%	0.65%	973	2 539
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	6 465	0.29%	1	0.33%	29.62%	1 915	1 340

Индивидуально обесценённые	1 276	0.05%	1	0.33%	100.00%	1 276	1 276
Строительство, в т.ч.	608 512	27.25%	51	17.06%	X	156 920	130 329
текущие и индивидуально необесценённые	407 333	18.24%	29	9.70%	0.65%	2 647	8 009
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	156 559	7.01%	16	5.35%	70.04%	109 653	84 010
индивидуально обесценённые	44 620	2.00%	6	2.01%	100.00%	44 620	38 310
Прочие, в т.ч.	438 031	19.61%	64	21.40%	X	6 108	10 175
текущие и индивидуально необесценённые	425 668	19.06%	60	20.06%	0.65%	2 767	7 213
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	11 857	0.53%	2	0.67%	23.91%	2 835	2 456
Индивидуально обесценённые	506	0.02%	2	0.67%	100.00%	506	506
Итого:	2 233 100	100%	299	100%	X	235 639	208 346

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 10,55%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2013 год:

(в тысячах рублей)

Физические лица, в том числе	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр. лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс. руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс. руб.)
Гарантии третьих лиц и прочие, в т.	766 928	73.44%	619	77.76%	X	175 321	138 077
текущие и индивидуально необесценённые	527 229	50.49%	505	63.44%	0.64%	3 388	8 133
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	31 636	3.03%	29	3.64%	0.65%	206	1 376
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	13 476	1.29%	4	0.50%	49.42%	6 660	2 799
Индивидуально обесценённые	194 587	18.63%	81	10.18%	84.83%	165 067	125 769
Под залог недвижимости (жилой, нежилой или в части), в т.ч.	197 112	18.88%	91	11.43%	X	42 428	38 613
текущие и индивидуально необесценённые	144 854	13.87%	78	9.80%	0.65%	942	1 386
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	3 023	0.29%	2	0.25%	9.63%	291	697
Индивидуально обесценённые	49 235	4.72%	11	1.38%	83.67%	41 195	36 530
Под залог автотранспорта, в т.ч.	75 192	7.20%	80	10.05%	X	4 846	4 230
текущие и индивидуально необесценённые	67 077	6.42%	75	9.42%	0.65%	437	983
Индивидуально обесценённые	8 115	0.78%	5	0.63%	54.33%	4 409	3 247

Под залог товарно-материальных ценностей и/или оборудования, в т.ч.	4 995	0.48%	6	0.76%	X	32	117
текущие и индивидуально необесцененные	4 532	0.43%	5	0.63%	0.65%	29	90
индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью	463	0.05%	1	0.13%	0.65%	3	27
Итого:	1 044 227	100.00%	796	100.00%	X	222 627	181 037
Итого по портфелю:	3 277 327	X	1 095	X	X	458 266	389 383

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 21,32%.

В кредитном портфеле Банка присутствуют кредиты просроченные, но не обесцененные. По данным кредитам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество или транспорт, рыночная стоимость которых равна или превышает сумму задолженности по кредиту. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения за 2014 и 2013 годы. Справедливая стоимость обеспечения указана в объеме, не превышающем размер обеспечиваемого кредита.

(в тысячах рублей)

Наименование	Справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года
текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:	1 576 760	2 614 373
- гарантии третьих лиц	402 938	1 059 428
- под залог недвижимости	791 666	859 969
- товарно-материальные ценности	37 439	194 454
- автотранспорт	279 008	443 663
- оборудование	44 635	56 859
- под залог депозита	21 074	
индивидуально обесцененные с просроченной задолженностью, в т.ч.:	462	32 099
- гарантии третьих лиц	462	31 636
- под залог недвижимости	0	0
- товарно-материальные ценности	0	463
- автотранспорт	0	0
- оборудование	0	0
индивидуально обесцененные без просроченной задолженности, в т.ч.:	407 578	264 689
- гарантии третьих лиц	254 708	100 891
- под залог недвижимости	110 101	73 731
- товарно-материальные ценности	0	26 269
- автотранспорт	42 769	56 518
- оборудование	0	7 280
индивидуально обесцененные, в т.ч.:	576 277	332 551
- гарантии третьих лиц	299 842	217 776

- под залог недвижимости	59 700	80 739
- товарно-материальные ценности	52 019	138
- автотранспорт	58 578	8 115
- оборудование	35 729	25 783
- ценные бумаги	70 409	0
Ссуды без обеспечения	66 125	33 615
ИТОГО	2 627 202	3 277 327

Выдача Банком кредитов осуществляется как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование или залог депозита. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Частично за 2014 год ссудная и приравненная к ней задолженность бланковая, т.е. без обеспечения. К данной задолженности относится:

- ссудная задолженность муниципального предприятия в сумме 64 699 тыс. рублей. Денежные средства в рамках кредитной линии были предоставлены предприятию для осуществления социально-значимого проекта в сфере жилищно-коммунального хозяйства - обеспечение многоквартирных домов города приборами учета воды и тепловой энергии в целях реализации Федерального закона №261-ФЗ от 23.11.2009 г. Учитывая наличие субсидированной части расходов по процентам и отнесение расходов по установке приборов на собственников жилых домов, Банк считает, что источников погашения, с большей долей вероятности, будет достаточно для исполнения обязательств в полном объеме;

- ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам при отсутствии средств на специальном карточном счете (овердрафт) и по кредитным картам в сумме 1 426 тысяч рублей. Учитывая, что заработная плата данных физических лиц перечисляется на карточные счета, Банк считает, что источников погашения, с большей долей вероятности, будет достаточно для исполнения обязательств в полном объеме.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, представлены следующим образом:

Вид имущества	(в тысячах рублей)	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.
Недвижимость	61 884	28 052

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 61 884 тыс. рублей.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может понести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по состоянию за 2014 год и 2013 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год			2013 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	235 639	222 627	458 266	155 421	149 806	305 227
Восстановлено (сформировано) резервов под обесценение кредитного портфеля за год	93 371	21 176	114 547	96 838	111 516	208 354
Списано резерва в счет погашения задолженности	(15 318)	(24 654)	(39 972)	(16 620)	(38 695)	(55 315)
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	313 692	219 149	532 841	235 639	222 627	458 266

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию за 2014 год и 2013 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год			2013 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные гарантиями третьих лиц	546 555	411 395	957 950	648 803	766 928	1 415 731
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ТМЦ, оборудованием	166 123	3 699	169 822	306 252	4 995	311 247
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости	755 483	123 487	878 970	743 782	195 445	939 227
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом автотранспорта	327 697	52 658	380 355	433 104	75 192	508 296
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости (ипотека)	79 715	2 782	82 497	101 159	1 667	102 826
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом депозита	21 074	0	21 074	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ценных бумаг	66 118	4 291	70 409	0	0	0
Необеспеченные кредиты	64 699	1 426	66 125	0	0	0

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 027 464	599 738	2 627 202	2 233 100	1 044 227	3 277 327
---	-----------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	101 552	3.87	115 586	3.53
Добыча ТЭП	28 073	1.07	45 272	1.38
Сельское хозяйство	0	0.00	810	0.02
Торговля и производство пищевых продуктов	679 286	25.86	839 918	25.63
Производство и распределение электроэнергии и газа	64 699	2.46	27 614	0.84
Транспорт и связь	92 209	3.51	157 357	4.80
Строительство	520 154	19.80	608 512	18.57
Аренда	0	0.00	0	0.0
Потребительские кредиты	599 738	22.83	1 044 227	31.86
Прочие	541 491	20.61	438 031	13.37
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 627 202	100.00	3 277 327	100.00

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014			2013		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
текущие и индивидуально необесценённые	1 372 797	270 088	1 642 885	1 904 295	743 692	2 647 987
Без просроченных платежей	1 372 797	264 780	1 637 577	1 904 295	743 692	2 647 987
с задержкой платежа менее 30 дней	0	5 308	5 308	0	0	0
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	0	462	462	0	32 099	32 099
Без просроченных платежей	0	0	0	0	26 879	26 879
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	5 220	5 220
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	462	462	0	0	0
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	351 178	56 400	407 578	248 190	16 499	264 689
Без просроченных платежей	331 149	39 505	370 654	248 190	16 499	264 689
с задержкой платежа менее 30 дней	20 029	7 834	27 863	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	9 061	9 061	0	0	0
Индивидуально обесценённые	303 489	272 788	576 277	80 615	251 937	332 552
Без просроченных платежей	0	0	0	0	921	921
с задержкой платежа менее 30 дней	0	1 998	1 998	31 886	34 177	66 063
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	18 721	18 721	0	32 346	32 346
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	59 521	20 584	80 105	16 404	56 090	72 494
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	181 096	70 140	251 236	6 640	17 684	24 324
с задержкой платежа свыше 360 дней	62 872	161 345	224 217	25 685	110 719	136 404
Итого кредитов	2 027 464	599 738	2 627 202	2 233 100	1 044 227	3 277 327

(до вычета резерва под обесценение)						
РЕЗЕРВ под обесценение кредитов	(313 692)	(219 149)	(532 841)	(235 639)	(222 627)	(458 266)
ИТОГО кредитов	1 713 772	380 589	2 094 361	1 997 461	821 600	2 819 061

Кредитный портфель Банка в 2014 году сократился по сравнению с 2013 годом на 19,8%.

В результате по кредитному портфелю был начислен по МСФО резерв в сумме 532 841 тысяч рублей. Средний процент резерва составил 20,3%.

Средняя эффективная ставка резерва в отчетном году увеличилась по сравнению с прошлым годом на б.п.п.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 4 заемщикам, задолженность по которым составила 522 199 тысяч рублей. Максимальный кредит предоставлен ООО «Интэк» в сумме 174 992 тысяч руб., что составляет 6,9% от общего объема выданных кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 6 заемщикам, задолженность по которым составила 688 323 тысяч рублей. Максимальный кредит предоставлен ООО «Интэк» в сумме 180 000 тысяч руб., что составляет 5,6% от общего объема выданных кредитов по состоянию на отчетную дату.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014год	2013год
Облигации	29 211	32 957
Итого	29 211	32 957

В 2014 году ЗАО НГАБ «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами.

В отчетном периоде ЗАО НГАБ «Ермак» были предъявлены к погашению облигации ОАО «Газпром» и ОАО «МосКредБанк» и приобретены облигации ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ОАО «МосКредБанк».

За 31 декабря 2014 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями:

- ОАО «Московский Кредитный Банк», которому международная рейтинговая компания «Moody's» присвоила долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте по международной шкале на уровне «B1/NP», рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+», прогноз «Стабильный». Прогноз «Стабильный» свидетельствует о том, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Срок погашения облигаций 30 октября 2018 года.

- ОАО Банк «ФК Открытие», которому международная рейтинговая компания «Standard&Poor's» присвоила долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BB-», прогноз «негативный», рейтинг по национальной шкале «ruAA-». Рейтинг по международной шкале свидетельствует, что Банк находится вне опасности в краткосрочной перспективе, но существует высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях. Прогноз «негативный» обусловлен высокими операционными и интеграционными рисками, последовавшими за соглашением с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» о предоставлении финансовой поддержки ОАО «Национальный Банк «Траст». Срок погашения облигаций 28 августа 2017 года.

- ОАО «Россельхозбанк», которому международное рейтинговое агентство «Moody's» 21 октября 2014 года понизило долгосрочный рейтинг в национальной валюте с «Baa3» до «Ba1», прогноз негативный. Основной причиной понижения рейтинга стало введение Европейским союзом санкций против ОАО «Россельхозбанк». Срок погашения облигаций 08 февраля 2016 года.

Бумаги данных эмитентов являются высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало года (2014)	116 817	8 005	17 922	0	104	4 555	590	147 993
в т.ч. инфлирование	38 415	0	0	0	0	0	0	38 415
Первоначальная стоимость (или оценка) на начало года (2014)	151 535	25 161	29 937	0	104	4 555	590	211 882
в т.ч. инфлирование	58 985	159	519	0	0	0	0	59 663
Поступление (в т.ч. модернизация)	1 468	4 255	2 942	0	0	0	0	8 665
Выбытие	2 524	2 434	1 037	0	104	2	0	6 101
Стоимость на конец года (2014)	150 479	26 982	31 842	0	0	4 553	590	214 446
Амортизация на начало года (2014)	34 718	17 156	12 015	0	0	0	0	63 889
Амортизация за 2014 год	3 026	2 613	2 858	0	0	0	0	8 497
Амортизация выбывших ОС	879	2 427	617	0	0	0	0	3 923
Амортизация на конец года (2014)	36 865	17 342	14 256	0	0	0	0	68 463
Остаточная стоимость на конец года (2014)	113 614	9 640	17 586	0	0	4 553	590	145 983
в т.ч. инфлирование	35 983	0	0	0	0	0	0	35 983

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало года (2013)	119 412	7 607	12 125	2 542	0	4 555	590	146 831
в т.ч. инфлирование	39 594	0	0	0	0	0	0	39 594
Первоначальная стоимость (или оценка) на	151 104	28 965	24 273	4 498	0	4 555	590	213 985

начало года (2013)								
в т.ч. инфлирование	58 985	331	1 022	0	0	0	0	60 338
Поступление (в т.ч. модернизация)	431	2 604	9 304	0	104	0	0	12 443
Выбытие	0	6 408	3 640	4 498	0	0	0	14 546
Стоимость на конец года (2013)	151 535	25 161	29 937	0	104	4 555	590	211 882
Амортизация на начало года (2013)	31 692	21 358	12 148	1 956	0	0	0	67 154
Амортизация за 2013 год	3 026	2 200	2 418	260	0	0	0	7 904
Амортизация выбывших ОС	0	6 402	2 551	2 216	0	0	0	11 169
Амортизация на конец года (2013)	34 718	17 156	12 015	0	0	0	0	63 889
Остаточная стоимость на конец года (2013)	116 817	8 005	17 922	0	104	4 555	590	147 993
в т.ч. инфлирование	38 415	0	0	0	0	0	0	38 415

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При пересчете были использованы индексы потребительских цен Государственного комитета Российской Федерации по статистике с 1992 года по 2002 год включительно.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная продажная цена в ходе нормального осуществления деятельности за вычетом оценочной суммы затрат на завершение и расходов на продажу. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Нематериальные активы (далее - НМА) представлены товарным знаком и интернет-сайтом Банка. Стоимость товарного знака и интернет-сайта отражается по скорректированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе активов по скорректированной стоимости.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Стоимость НМА на начало года	206	26
Амортизация НМА на начало года	25	17
Поступление за год	0	180
Начислено амортизации за год	20	8
Амортизация НМА на конец года	45	25
Остаточная стоимость НМА на конец года	161	181

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1 740	2 177
Текущие налоги к возмещению	853	561
Расходы будущих периодов	8 884	8 557
Прочие	6 192	1 158
Итого прочих активов	17 669	12 453
Резервы	(1 885)	(753)
Всего	15 784	11 700

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
На начало периода	753	653
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	1 132	100
Списано резерва в счет погашения задолженности	0	0
На конец периода	1 885	753

13. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО.

(в тысячах рублей)		
Наименование объекта	2014 год	2013 год
Гараж объемный по ул.Мира, 77б, стр.2, пом.8	297	0
Итого	297	0

Объект недвижимого имущества стоимостью 297 тысяч рублей, был переведен из состава основных средств в категорию «инвестиционное имущество» и отражен по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

В данную категорию Банк классифицировал объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Ниже представлена информация о данных активах:

(в тысячах рублей)		
Наименование объекта	2014 год	2013 год
Материально-технический склад №2, отступное 01.07.2013г.	6 807	6 807
Административно-производственный корпус, отступное 01.07.2013г.	21 245	21 245
Земельный участок с нежилыми строениями по адресу г. Тюмень, ул. Камчатская, 192, отступное от 29.08.2014	33 831	0
Обесценение	(2 805)	0
Итого	59 078	28 052

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год

На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	2 805	0
На конец периода	2 805	0

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Кредиты банков (привлечение)	294 618	376 043
Счета ЛОРО	0	331
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Итого средств других банков	294 618	376 374

Главным и единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств в 2013-2014 годах являлся ОАО «МСП Банк». Полученные в 2013 году межбанковские кредиты являются целевыми и предоставлены в целях кредитования малого и среднего бизнеса. В 2014 году денежные средства от ОАО «МСП Банк» не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию за 31 декабря 2014 года остаток привлеченных средств от ОАО «МСП-банк» составлял 294 618 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года - 376 043 тыс. рублей).

В 2014 году в ЗАО НГАБ «Ермак» были закрыты корреспондентские счета ОАО Банк «Пурпе», ОАО «ВУЗ-банк», остатки по которым за 31 декабря 2014 года составляли 331 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Счета до востребования	1 360 896	1 526 930
Срочные депозиты	1 075 163	1 367 991
в т.ч. начисленные проценты	15 416	38 239
Итого средств клиентов	2 451 475	2 894 921

Совокупный остаток средств десяти крупных кредиторов по состоянию за 31 декабря 2014 года составил 705 232 тысяч рублей или 28,77%, за 31 декабря 2013 года составил 810 114 тысяч рублей или 27,98% от всех средств клиентов. Все средства привлечены от клиентов Тюменской области. Для привлеченных средств характерна следующая принадлежность и отраслевая структура:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год		2013 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	396 061	16.16	328 414	11.35
Строительство	170 761	6.97	233 441	8.06
Транспорт и связь	99 913	4.08	100 474	3.47
Аренда	226 207	9.22	0	0
Сельское хозяйство	5 926	0.23	3 061	0.11
Прочие	365 149	14.9	1 109 681	38.33
Итого средства юридических лиц	1 264 017	51.56	1 775 071	61.32
Средства физических лиц	1 187 458	48.44	1 119 850	38.68
Итого средства физических лиц	1 187 458	48.44	1 119 850	38.68
Итого	2 451 475	100	2 894 921	100.00

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года представлены простыми процентными векселями:

Дата размещения	Дата погашения	Стоимость векселей, тыс. рублей	Процентная ставка, %	Начисленные проценты на отчетную дату, тыс. рублей
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	1 500	8.06	84
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	2 000	8.06	112
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	2 000	8.06	112
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
21.04.2014	По предъявлению, но не ранее 21.03.2015 года	10 000	8.06	561
Итого по статье		75 500		4 235

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые обязательства в балансе Банка отсутствовали.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Обязательства банка перед работниками	13 450	11 983
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 154	8 508
Расчет с прочими кредиторами	1 638	1 374
Обязательства по страхованию вкладов	1 304	1 269
Расходы по инкассации	0	451
Комиссии по банковским гарантиям	144	0
Обязательства банка по прочим операциям	251	6 362
Итого по прочим обязательствам	18 941	29 947

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

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

Наименование	2014 год			2013 год		
	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)
Обыкновенные акции	4 000 000	5	20 000	4 000 000	5	20 000
Итого уставный капитал	x	x	20 000	X	x	20 000
Результат от инфлирования	x	x	64 909	X	x	64 909
Итого уставный капитал	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 4 000 000 обыкновенных акций.

20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ / НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности.

За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 732 447 тысячи рублей (за 31 декабря 2013 года – 685 741 тысяч рублей).

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
Проценты по кредитам и дебиторской задолженности	387 162	480 472
Проценты по средствам, предоставленным банкам	52 237	45 153
Проценты по финансовым активам	2 559	2 427
Всего процентные доходы	441 958	528 052
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	105 736	123 867
Проценты по средствам других банков	26 112	31 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 455	0
Всего процентные расходы	136 303	155 848
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитного портфеля	305 655	372 204

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям	134 265	98 969
По операциям инкассации	0	10
По расчетным операциям	6 094	98 863
Комиссия по выданным гарантиям	69	1 144
По прочим операциям	3 973	4 478
Всего комиссионных доходов	144 401	203 464
Комиссионные расходы		
По операциям инкассации	4 404	4 877
По расчетным операциям	19 488	12 571
По прочим операциям	455	24
Всего комиссионных расходов	24 347	17 472
Чистый комиссионный доход	120 039	185 992

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
Затраты на содержание персонала	206 003	221 832
Расходы на обеспечение безопасности	7 843	9 127
Ремонт и обслуживание оборудования	4 542	10 595
Амортизационные отчисления	8 498	7 912

Налоги, кроме налога на прибыль	9 452	9 424
Расходы на услуги связи	12 345	10 296
Расходы на аренду	3 305	2 917
Канцелярские и прочие офисные расходы	25 097	17 909
Командировочные расходы	245	543
Плата за профессиональные услуги	694	540
Расходы на маркетинг и рекламу	1 604	903
Прочие расходы	4 110	21 918
Итого:	283 738	313 916

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 816	48 056
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	12 145	(14 671)
с возникновением и списанием временных разниц	12 241	(14 612)
с вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(96)	(59)
Расходы по налогу на прибыль	21 961	33 385

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в национальной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

(в тысячах рублей)		
Наименование	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	68 667	57 678
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	13 733	11 536
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 885	846
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 508	1 084
Налог к уменьшению по данным налоговой декларации	2 279	6 753
Использование ранее не признанных налоговых убытков (временных разниц)	1 556	13 166
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	21 961	33 385

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц за 2014-2013 годы отражаются по ставке 20 %. Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)					
Наименование	2014 год	Изменение 2014-2013	2013 год	Изменение 2013-2012	2012 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Создание резерва по сомнительной задолженности	(2 282)	10 978	(13 260)	(12 897)	(363)
Наращенные процентные расходы	(1 509)	6 081	(7 590)	(4 171)	(3 419)
Переоценка финансовых активов, отражаемая в капитале	(96)	(88)	(8)	59	(67)

Амортизация	(5 586)	(1 427)	(4 159)	29	(4 188)
Прочее	(3 245)	964	(4 209)	566	(4 775)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 718)	16 508	(29 226)	(16 414)	(12 812)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Наращенные процентные доходы	270	(7 584)	7 854	615	7 239
Основные средства (IAS 29)	17 015	4 064	12 951	(13)	12 964
Прочее	261	(939)	1 200	1 200	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 546	(4 459)	22 005	1 802	20 203
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ОПУ</i>	<i>4 924</i>	<i>12 137</i>	<i>(7 213)</i>	<i>(14 671)</i>	<i>7 458</i>
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</i>	<i>(96)</i>	<i>(88)</i>	<i>(8)</i>	<i>59</i>	<i>(67)</i>
ВСЕГО:	4 828	12 049	(7 221)	(14 612)	7 391

Отложенные налоговые обязательства были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств МСФО (IAS 12 (p24,24)).

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли. Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Прочая совокупная прибыль на начало	(163)	133	(30)	(333)	67	(266)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	(479)	96	(383)	170	66	236
Прочая совокупная прибыль	(642)	229	(413)	(163)	133	(30)

25. ДИВИДЕНДЫ.

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном году не осуществлялась.

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	30 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	(30 000)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года в рублях	0	7.5

26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, службой внутреннего аудита и службой управления рисками. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Общее положение по управлению рисками в Банке, а также положения по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются служба управления рисками. Служба управления рисками также проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка. Служба управления рисками работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

К финансовым обязательствам, по которым у Банка возникают кредитные риски, относятся обязательства контрагента:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом.

В процессе оценки кредитного риска Банк анализирует:

- финансовую устойчивость контрагента с целью определения рентабельности деятельности предприятия, его ликвидности, соотношения между заемными и собственными средствами. Банк определяет способность контрагента получить достаточно денежных средств, являющихся основным источником погашения кредита, или возможность прибегнуть в случае необходимости к реализации существующего обеспечения;
- качество предоставляемого обеспечения: Банк определяет уровень собственного контроля за предметом залога и возможность получения реальной стоимости обеспечения в случае его реализации;
- отраслевую принадлежность заемщика: определяет процессы развития отрасли и позицию, которую заемщик занимает в данной отрасли.

Порядок проведения анализа с целью оценки принимаемого Банком кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденными методиками оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика - юридического и физического лица.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков

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

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит принятие решений о предоставлении клиентам кредитных продуктов, установление всех существенных условий кредитных продуктов (в том числе суммы, срока, ставки по кредитному продукту, обеспечения) и др. Кредитный комитет собирается по мере необходимости, как правило, один раз в неделю.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но, вместе с тем, вероятного события.

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам и инструментам, которые подвержены риску 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. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, в рамках ограничений, установленных Банком России. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль лимитов и их соблюдение на ежедневной основе осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности. Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в 2013 году не предоставлялись и за 31 декабря 2013 года задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

2014 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2014 56.2584 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2014 68.3427 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	809 767	47 277	24 262	0	881 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 151	0	0	0	23 151
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	378 584	1 125	0	(8 426)	371 283
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 627 203	0	0	(532 841)	2 094 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	0	0	0	29 211

Инвестиционное имущество	297	0	0	0	297
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	59 079	0	0	0	59 079
Основные средства	209 872	0	0	(63 889)	145 983
Нематериальные активы	206	0	0	(45)	161
Текущие требования по налогу на прибыль	924	0	0	0	924
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	17 668	0	0	(1 885)	15 783
ВСЕГО АКТИВЫ	4 155 962	48 402	24 262	(607 086)	3 621 540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	249 618	0	0	0	249 618
Счета клиентов	2 382 997	45 048	23 430	0	2 451 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 735	0	0	0	79 735
Прочие обязательства	18 941	0	0	0	18 941
Отложенное налоговое обязательство					
ИТОГО ПАССИВЫ	2 736 119	45 048	23 430	0	2 804 597
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 419 843	3 354	832	(607 086)	816 943,00

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

(в тысячах рублей)

2013 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР за 31.12.2013 32.7292 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР за 31.12.2013 44.9699 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	430 951	36 716	8 643	0	476 310
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 673	0	0	0	31 673
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	516 059	655	0	0	516 714
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3 277 327	0	0	(458 266)	2 819 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 957	0	0	0	32 957
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	28 052				28 052
Основные средства	211 882	0	0	(63 889)	147 993
Нематериальные активы	206	0	0	(25)	181
Отложенный налоговый актив	7 221	0	0	0	7 221
Прочие активы	12 453	0	0	(753)	11 700
ВСЕГО АКТИВЫ	4 548 781	37 371	8 643	(522 933)	4 071 862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	376 351	23	0	0	376 374
Счета клиентов	2 842 492	45 221	7 208	0	2 894 921
Прочие обязательства	29 691	213	43	0	29 947
ИТОГО ПАССИВЫ	3 248 534	45 457	7 251	0	3 301 242
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 300 247	(8 086)	1 392	(522 933)	770 620

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

Наименование	за 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)		за 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	335	(335)	(809)	809
Влияние на капитал	335	(335)	(809)	809
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	83	(83)	139	(139)
Влияние на капитал	83	(83)	139	(139)

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

Для управления процентным риском Банк использует следующие основные методы:

- согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата;
- осуществляет ежеквартально (по мере необходимости чаще) мониторинг процентных ставок, установленный банками-конкурентами города;
- на основании финансовой отчетности ежемесячно проводит анализ полученных доходов и расходов, средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, в соответствии, с чем принимается решение о необходимости изменения процентных ставок в данный момент.

Процентные ставки по операциям привлечения и размещения средств устанавливаются Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/ обязательств.

(в процентах)

Наименование	2014 год			2013 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.12	0	0	0.12	0	0
Средства в других банках	16.30	0	0	4.33	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15.89	0	0	15.84	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.06	0	0	10.10	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8.97	0	0	8.92	0	0
Средства клиентов, в т.ч.						
- текущие и расчетные счета корпоративных клиентов	2.00	0	0	1.79	0	0
- срочные депозиты корпоративных клиентов	10.43	0	0	8.35	0	0
- счета физических лиц до востребования	0.10	0.10	0.10	0.10	0.1	0.1
- срочные депозиты физических лиц	9.64	3.08	4.42	9.61	2.98	2.99

Анализ чувствительности. Процентный риск. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года:

Наименование	(в тысячах рублей)	
	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
АКТИВЫ		
Средства в других банках	371 283	166 059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	32 957
Кредиты и дебиторская задолженность	2 094 361	2 813 060
Всего активов	2 494 855	3 012 076
ПАССИВЫ		
Средства других банков	249 618	376 043
Средства клиентов	1 186 888	1 440 108
Выпущенные долговые обязательства	79 735	0
Всего обязательств	1 516 241	1 816 151
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	978 614	1 195 925
Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами	988 400	1 207 884
Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами	968 828	1 183 966

В своей процентной и кредитной политике Банк руководствуется следующим принципом: портфель активов формируется за счет пассивов меньшей срочности. Кроме того, несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается, так как финансовых инструментов с «плавающими» процентными ставками в Банке нет.

Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Виды финансовых инструментов	(в тысячах рублей)	
	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
ОАО «Газпром»	0	10 415
ОАО «Россельхозбанк»	12 312	12 505
ОАО «Московский кредитный банк»	6 531	10 036
ОАО ФКБ «Открытие»	10 368	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	29 211	32 957
Влияние - 10%	2 921	3 296

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы за 31 декабря 2014 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 921 тысячу рублей меньше в результате обесценения облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

(в тысячах рублей)

Наименование	Страны ОЭСР	Россия	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0	881 306	881 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	23 151	23 151
Средства в других банках	0	371 283	371 283
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 094 362	2 094 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	29 211	29 211
Инвестиционное имущество	0	297	297
Основные средства	0	145 983	145 983
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	59 079	59 079
Нематериальные активы	0	161	161
Текущие требования по налогу на прибыль	0	924	924
Прочие активы	0	15 783	15 783
Отложенный налоговый актив	0	0	0
ВСЕГО АКТИВЫ	0	3 621 540	3 621 540
ПАССИВЫ			
Средства других банков	0	249 618	249 618
Средства клиентов	0	2 451 475	2 451 475
Выпущенные долговые обязательства	0	79 735	79 735
Отложенное налоговое обязательство	0	4 828	4 828
Прочие обязательства	0	18 941	18 941
ИТОГО ПАССИВЫ	0	2 804 597	2 804 597
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	816 943	816 943

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

(в тысячах рублей)

Наименование	Страны ОЭСР	Россия	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0	476 310	476 310
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	31 673	31 673
Средства в других банках	0	516 714	516 714
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 819 061	2 819 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	32 957	32 957
Основные средства	0	147 993	147 993
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	28 052	28 052
Нематериальные активы	0	181	181
Прочие активы	0	11 700	11 700
Отложенный налоговый актив	0	7 221	7 221
ВСЕГО АКТИВЫ	0	4 071 862	4 071 862

ПАССИВЫ			
Средства других банков	0	376 374	376 374
Средства клиентов	0	2 894 921	2 894 921
Прочие обязательства	0	29 947	29 947
ИТОГО ПАССИВЫ	0	3 301 242	3 301 242
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	770 620	770 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (Примечание 25)	0	296 213	296 213

Все активы, обязательства и обязательства кредитного характера сосредоточены в России. Классификация осуществлялась в соответствии со страной нахождения контрагента.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Существенной концентрации по другим видам риска по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и физических лиц, а также других банков.

Риском ликвидности в Банке управляет служба управления рисками. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется согласно заключенным договорам.

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2014 года	до 1 мес. до вос- требова- ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не опреде- лен	Всего
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возмож- ные потери по ссудам	371 283	0	0	0	0	0	371 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	0	0	0	0	0	29 211
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возмож- ные потери по ссудам	92 246	247 914	514 737	1 227 241	12 223	0	2 094 361

Всего активов, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	492 740	247 914	514 737	1 227 241	12 223	0	2 494 855
Денежные средства и их эквиваленты	881 306	0	0	0	0	0	881 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	23 151	23 151
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	59 079	59 079
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	297	297
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	145 983	145 983
Нематериальные активы, за вычетом амортизации	0	0	0	0	0	161	161
Отложенный налоговый актив	0	924	0	0	0	0	924
Прочие активы	1 748	2 499	8 337	0	0	3 200	15 784
Всего активов, по которым не начисляются проценты	883 054	3 423	8 337	0	0	231 871	1 126 685
ИТОГО АКТИВЫ	1 375 794	251 337	523 074	1 227 241	12 223	231 871	3 621 540
ПАССИВЫ							
Средства других банков	52 971	3 079	109 438	84 130	0	0	249 618
Счета клиентов	150 447	488 984	268 095	279 362	0	0	1 186 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	79 735	0	0	0	0	79 735
Всего обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	203 418	571 798	377 533	363 492	0	0	1 516 241
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	1 226 854	32 295	370	5 068	0		1 264 587
Прочие обязательства	18 664	271	6	0			18 941
Отложенное налоговое обязательство	4 828	0	0	0	0	0	4 828
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 250 346	32 566	376	5 068	0	0	1 288 356
ИТОГО ПАССИВЫ	1 453 764	604 364	377 909	368 560	0	0	2 804 597

Четко-познцн по фннансовым актнвам н фннансовым обяа-тельствам, по кото-рым начнсляются проценты по фнксн-рованным ставкам	289 322	(323 884)	137 204	863 749	12 223	0	978 614
Суммарная четко-познцн по фннансо-вым актнвам н фн-нансовым обяаатель-ствам, по которым начнсляются процен-ты	289 322	(34 562)	102 642	966 391	978 614	978 614	X
Суммарная четко-познцн по фннансо-вым актнвам н фн-нансовым обяаатель-ствам, по которым начнсляются процен-ты, в процентах к об-щей сумме актнвов, нарастающим нтогом	7,99%	(0,95%)	2,83%	26,68%	27,02%	27,02%	X

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2013 года	до 1 мес. до вос-требова-ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свы-ше 5 лет	Срок не опреде-лен	Всего
АКТИВЫ							
Ссуды н средства, предо-ставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	516 714	0	0	0	0	0	516 714
Фннансовые актнвы, нмеющиеся в наличии для продажи	32 957	0	0	0	0	0	32 957
Ссуды н средства, предо-ставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	98 779	433 485	565 828	1 686 510	28 458	0	2 813 060
Всего актнвов, по кото-рым начнсляются про-центы по фнкснрован-ным ставкам	648 450	433 485	565 828	1 686 510	28 458	0	3 362 731
Денежные средства н нх экнваленты	476 310	0	0	0	0	0	476 310
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	31 673	31 673
Ссуды н средства, предо-ставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	6 001	0	0	0	0	6 001
Долгосрочные актнвы, класснфнцнруемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	28 052	28 052

Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	147 993	147 993
Нематериальные активы, за вычетом амортизации	0	0	0	0	0	181	181
Отложенный налоговый актив	7 221	0	0	0	0	0	7 221
Прочие активы	1 419	3 094	1 738	4 736	0	713	11 700
Всего активов, по которым не начисляются проценты	484 950	9 095	1 738	4 736	0	208 612	709 131
ИТОГО АКТИВЫ	1 133 400	442 580	567 566	1 691 246	28 458	208 612	4 071 862
ПАССИВЫ							
Средства других банков	40 205	914	6 283	328 641	0	0	376 043
Счета клиентов	171 085	289 547	445 431	534 045	0	0	1 440 108
Всего обязательств, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	211 290	290 461	451 714	862 686	0	0	1 816 151
Средства других банков	331	0	0	0	0	0	331
Счета клиентов	1 426 813	13 630	3 441	10 929	0		1 454 813
Прочие обязательства	29 540	406	1	0			29 947
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 456 684	14 036	3 442	10 929	0	0	1 485 091
ИТОГО ПАССИВЫ	1 667 974	304 497	455 156	873 615	0	0	3 301 242
Чистая позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	437 160	143 024	114 114	823 824	28 458	0	1 546 580
Суммарная чистая позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты	437 160	580 184	694 298	1 518 122	1 546 580	1 546 580	X
Суммарная чистая позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	10.74%	14.25%	17.05%	37.28%	37.98%	37.98%	X

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как без срока.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В целях выявления наиболее важных крупных источников финансирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, Банк рассчитывает показатели концентрации финансирования. Показатель рассчитывается как соотношение сумм обязательств Банка перед наиболее крупным вкладчиком (группой взаимосвязанных вкладчиков) или сумм обязательств по каждому значительному финансирующему виду продукта/инструмента к общей сумме обязательств Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размахом возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

Правовой риск. В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с кадрово-правовой службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство, юридическим отделом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не является участником текущих судебных процессов, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость. Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как умеренное.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

В 2014 году произведено усиление судебно-претензионной работы Банка. В частности, с начала 2014 года кадрово-правовой службой подано 85 исковых заявлений и 3 заявления о включении требований Банка в реестр кредиторов должника, а также заведено 4 дела, где Банк является ответчиком. Общая сумма исковых требований – 317 653 000 рублей, удовлетворено судами требований на сумму 207 000 000 рублей. Обращено взыскание на заложенное имущество:

- на нежилое помещение (офис) – 3 642 600 рублей и на трехкомнатную квартиру- 3 127 200 рублей;
- на нежилое здание (магазин) – 3 728 000 рублей;
- на промышленную базу, состоящую из шести объектов недвижимости и земельного участка - 28 524 267 рублей.

В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Операции, по которым Банк выступает в качестве арендатора:

	(в тысячах рублей)	
	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.
до 30 дней	267	270
1-6 месяцев	1122	1347
6 месяцев - 1 год	914	1491
От 1 года до 5 лет	4	201

Операции, по которым Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)

	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.
до 30 дней	155	173
1-6 месяцев	640	747
6 месяцев - 1 год	366	166
От 1 года до 5 лет	1	17

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

Наименование	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
Неиспользованные кредитные линии сроком до одного года, или которые могут быть, безусловно аннулированы в любое время	144 960	246 715
Аккредитивы	26 419	0
Гарантии	15 322	49 498
Итого обязательства кредитного характера	186 701	296 213

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера:

(в тысячах рублей)

Наименование	2014 год	2013 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

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

Заложенные активы.

По состоянию на конец отчетного периода активов, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются сроком не более 10 дней под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).
- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2014 года представлена ниже:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	881 306	0	0	881 306	881 306
- Наличные средства	166 636	0	0	166 636	166 636
- Остатки по счетам в Банке России	629 241	0	0	629 241	629 241
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках – резидентах	60 899	0	0	60 899	60 899
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в небанковских кредитных организациях	24 530	0	0	24 530	24 530

Обязательные резервы в Банке России	23 151	0	0	23 151	23 151
Средства в других банках	371 283	0	0	371 283	371 283
Кредиты, выданные другим банкам	371 283	0	0	371 283	371 283
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 094 361	0	0	2 094 361	2 094 361
- Кредиты юридическим лицам	1 780 669	0	0	1 780 669	1 780 669
- Кредиты физическим лицам	313 692	0	0	313 692	313 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	29 211	0	0	29 211
Корпоративные облигации, имеющие котировку	29 211	29 211	0	0	29 211
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 399 312	29 211	0	3 370 101	3 399 312
	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	249 618	0	0	249 618	249 618
Средства клиентов	2 451 475	0	0	2 451 475	2 451 475
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 086 949	0	0	1 086 949	1 086 949
- Срочные депозиты юридических лиц	177 068	0	0	177 068	177 068
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	273 947	0	0	273 947	273 947
- Срочные вклады физических лиц	913 511	0	0	913 511	913 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 735			79 735	79 735
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 780 828	0	0	2 780 828	2 780 828

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена ниже:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использую-	Модель оценки, использующая значи-	

(в тысячах рублей)

			щая данные наблюдае- мых рын- ков	тельный объем ненаблюдае- мых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	476 310	0	0	476 310	476 310
- Наличные средства	163 656	0	0	163 656	163 656
- Остатки по счетам в Банке России	241 084	0	0	241 084	241 084
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках – резидентах	58 975	0	0	58 975	58 975
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в небанковских кредитных организациях	12 595	0	0	12 595	12 595
Обязательные резервы в Банке России	31 673	0	0	31 673	31 673
Средства в других банках	516 714	0	0	516 714	516 714
Кредиты, выданные другим банкам	350 655	0	0	350 655	350 655
Средства в других банках	166 059	0	0	166 059	166 059
Кредиты и дебиторская задолженность	2 819 061	0	0	2 819 061	2 819 061
- Кредиты юридическим лицам	1 997 461	0	0	1 997 461	1 997 461
- Кредиты физическим лицам	821 600	0	0	821 600	821 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 957	32 957	0	0	32 957
Корпоративные облигации, имеющие котировку	32 957	32 957	0	0	32 957
Прочие финансовые активы, в т.ч.	401	0	0	401	401
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 877 116	32 957	0	3 844 159	3 877 116
	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			0		
Средства других банков	376 374	0	0	376 374	376 374
Средства клиентов	2 894 921	0	0	2 894 921	2 894 921
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 322 198	0	0	1 322 198	1 322 198
- Срочные депозиты юридических лиц	452 873	0	0	452 873	452 873

- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	204 732	0	0	204 732	204 732
- Срочные вклады физических лиц	915 118	0	0	915 118	915 118
Прочие финансовые обязательства	45	0	0	45	45
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 271 340	0	0	3 271 340	3 271 340

29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания Банк в 2014 году и 2013 году не осуществлял.

30. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые обязательства и финансовые активы, по которым Банк имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство в 2014 году и в 2013 году отсутствовали.

31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	881 306	0	0	0	881 306
- Наличные средства	166 636	0	0	0	166 636
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	629 241	0	0	0	629 241
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	85 429	0	0	0	85 429
Обязательные резервы в ЦБ РФ	23 151	0	0	0	23 151
Средства в других банках	0	371 283	0	0	371 283
Кредиты, выданные другим банкам	0	371 283	0	0	371 283
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 094 361	0	0	2 094 361

- Кредиты юридическим лицам	0	1 780 669	0	0	1 780 669
- Кредиты физическим лицам	0	313 692	0	0	313 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	29 211	0	29 211
- Облигации	0	0	29 211	0	29 211
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	904 457	2 465 644	29 211	0	3 399 312
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	249 618	249 618
Средства клиентов	0	0	0	2 451 475	2 894 921
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	1 086 949	1 322 198
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	177 068	452 873
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	0	0	0	273 947	204 732
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	913 511	915 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	79 735	79 735
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	2 780 828	2 780 828

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	476 310	0	0	0	476 310
- Наличные средства	163 656	0	0	0	163 656
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	241 084	0	0	0	241 084
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	71 570	0	0	0	71 570
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 673	0	0	0	31 673
Средства в других банках	0	516 714	0	0	516 714
Кредиты, выданные другим банкам	0	350 655	0	0	350 655
Средства в других банках	0	166 059	0	0	166 059
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 819 061	0	0	2 819 061
- Кредиты коммерческим организациям	0	1 848 248	0	0	1 848 248
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	149 213	0	0	149 213
- Кредиты физическим лицам	0	821 600	0	0	821 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	32 957	0	32 957
- Облигации	0	0	32 957	0	32 957
Прочие финансовые активы	0	401	0	0	401

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	507 983	3 336 176	32 957	0	3 877 116
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	376 374	376 374
Средства клиентов	0	0	0	2 894 921	2 894 921
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	1 322 198	1 322 198
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	452 873	452 873
- Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	0	0	0	204 732	204 732
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	915 118	915 118
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	45	45
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	3 271 340	3 271 340

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. В 2014 году эти операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном году не осуществлялась.

Операции (сделки) со связанными сторонами

Наименование	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность (договорная процентная ставка: 14.08%-16.5%) в т.ч.	0	3 701	10 835	6 001	5 354	10 276
Просроченная задолженность	0	0	9 835	0	0	9 835
Резервы на возможные потери по ссудам		6	9 835	60	18	9 837
Средства клиентов	82 969	23 646	205 155	58 633	53 298	303 696
Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: нет)	2	0	52 321	397	0	10 895
Депозитные счета (договорная процентная ставка по срочным депозитам: 3,8%-15,6%)	82 967	23 646	152 834	58 236	53 298	292 801
Выпущенные долговые обязательства	0	0	75 500	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера	0	260	7 000	0	75	14 000
---	---	-----	-------	---	----	--------

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. Все сделки со связанными сторонами в 2014 году осуществлялись по рыночным процентным ставкам, операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 - 2014 годов:

(в тысячах рублей)

	2014 год			2013 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 649	16 610	6 001	6 943	11 000
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 001	4 301	16 051	0	4 656	10 757

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

(в тысячах рублей)

Наименование		2014 год			2013 год		
		Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы всего, в том числе	0	603	159	0	602	1 420
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	603	159	0	602	1 420
2	Другие операционные доходы	0	0	0	0	0	491
3	Процентные расходы всего, в том числе	7 342	1 912	12 019	9 087	4 761	31 477
3.1	по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	7 342	1 912	7 784	9 087	4 761	31 477
3.2	По выпущенным ценным бумагам	0	0	4 235	0	0	0
4	Комиссионные доходы	6	7	1 857	0	0	7
5	Дивиденды (с учетом	0	0	0	16 851	13 040	26

налога)						
---------	--	--	--	--	--	--

В целом, Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

33. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПЕРСОНАЛА.

Порядок и условия выплаты заработной платы и других выплат (надбавок) определены трудовым договором и локальными нормативными актами:

Вознаграждение основного персонала Банка включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад (в соответствии со штатным расписанием);
- текущие премиальные выплаты (определяется по итогам работы за месяц и носят регулярный характер);
- компенсационные выплаты (районные коэффициенты к заработной плате, процентная надбавка к заработной плате за стаж работы в ХМАО-Югре);
- другие виды премирования и единовременные выплаты (квартальная премия, единовременная премия за профессиональное мастерство, премии к праздничным датам, премия за получение сверхплановой прибыли).

Премирование работников Банка производится из фонда оплаты труда в пределах утвержденных экономических показателей.

В 2014 году порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с предыдущим годом и производились в соответствии с условиями трудовых договоров.

Далее представлена информация о выплаченных Банком вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений:

Наименование	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
Списочная численность (чел.):				
Банк	221		226	
в т.ч. управленческий персонал	18		15	
Вознаграждения (тыс. рублей)				
	за 2014 год		за 2013 год	
Общий объем вознаграждений по Банку	167 317		206 489	
Заработная плата (без учета страховых взносов в фонды)	165 499		170 482	
Вознаграждения по итогам года	0		11 820	
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	626		154	
Выходные пособия	1 192		993	
Вознаграждения Совету Директоров	0		10 000	
Дивиденды	0		13 040	
в т.ч. управленческий персонал	25 826	доля в общей сумме вознаграждений, %%	54 190	доля в общей сумме вознаграждений, %%
Заработная плата (без учета страховых взносов в фонды)	25 693	15.53%	29 029	17.22%
Вознаграждения по итогам года	0	0.00%	1 128	9.54%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0.00%	0	0.00%
Выходные пособия	133	11.16%	993	100.00%
Вознаграждения Совету Директоров	0	0.00%	10 000	100.00%

Дивиденды	0	0.00%	13 040	100.00%
-----------	---	-------	--------	---------

Информация по другим краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям

Наименование	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
Другие краткосрочные вознаграждения	10 313	11 983
в т.ч. управленческий персонал	2 274	1 275
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
в т.ч. управленческий персонал	0	0

Данные по строке «Другие краткосрочные вознаграждения» включают в себя суммы вознаграждений по отпускам, выплата которых ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Льготы в неденежной форме в системе оплаты труда отсутствуют.

34. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

35. 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 банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 10%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 21,5%.

Ниже в таблице представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

(в тысячах рублей)		
Наименование	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
Основной капитал	748 069	709 164
Дополнительный капитал	10 492	37 734
Итого нормативного капитала	758 561	746 898

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

(в тысячах рублей)		
Наименование	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	84 909	84 909
Нераспределенная прибыль	732 447	685 741
Итого капитал первого уровня	817 356	770 650
Капитал второго уровня		

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(413)	(30)
Итого капитал второго уровня	(413)	(30)
Итого капитал	816 943	770 620
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	2 200 038	3 115 235
Итого капитал (согласно расчету выше)	816 943	770 620
Коэффициент достаточности капитала	37,1%	24,7%

В течение 2014 года и 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов ЗАО НГАБ «Ермак» не происходило.

Подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2015 года

Председатель правления Банка
М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер
Л. Н. Соломатова