

**АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

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

# Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма).....	7
Отчет о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма).....	9
Отчет о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма) .....	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) .....	13

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	79
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	79
3. Принципы представления отчетности.....	80
4. Основные принципы учетной политики.....	88
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	99
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	100
7. Средства в банках .....	101
8. Кредиты клиентам.....	101
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	108
10. Инвестиции в ассоциированные компании .....	110
11. Инвестиционная недвижимость .....	110
12. Прочие активы.....	111
13. Основные средства.....	112
14. Средства других банков.....	113
15. Средства клиентов .....	113
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	114
17. Прочие заемные средства .....	114
18. Прочие обязательства .....	115
19. Уставный капитал.....	115
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	115
21. Процентные доходы и расходы .....	116
22. Комиссионные доходы и расходы .....	116
23. Операционные расходы .....	117
24. Налог на прибыль.....	117
25. Дивиденды .....	119
26. Управление рисками .....	119
27. Управление капиталом .....	129
28. Условные обязательства .....	129
29. Компоненты совокупного дохода .....	131
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	131
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	134
32. Операции со связанными сторонами.....	136

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)**

### **Аудируемое лицо**

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1021800000090, о чем выдано свидетельство Министерства по налогам и сборам России от 31.07.2002 серия 18 № 1354009.

Место нахождения: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

### **Аудитор**

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

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

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

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

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

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), состоящей из отчета о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма), отчета о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) и отчета о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма) за 2014 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

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

## Ответственность аудитора

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

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

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

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

## Мнение

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

Д.А. Тарадов

10 апреля 2015 года

Всего сброшюровано \_\_\_\_\_ листов.

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 10 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Банка:

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

10 апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409815  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 702 157	1 525 755	1 061 030
81501.4	Обязательные резервы в Банке России		60 837	56 998	64 288
81501.7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	245 379	1 008 948
81501.6	Средства в банках	7	369 666	13 000	159 748
81501.9	Кредиты клиентам	8	5 451 483	4 583 427	3 926 865
81501.10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	89 355	560 587	274 629
81501.11	Инвестиции в ассоциированные компании	10	810	759	214
81501.18	Инвестиционная недвижимость	11	47 477	83 097	87 907
81501.22	Прочие активы	12	58 682	50 705	55 652
81501.14	Основные средства	13	358 296	353 356	321 130
81501.20	Отложенный налоговый актив	24	9 521	8 627	-
81501.21	Активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-	49 362
81501.26	Итого активы		8 148 284	7 481 690	7 009 773
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.4	Средства других банков	14	229 425	113 946	208 762
81502.1.5	Средства клиентов	15	6 774 709	6 240 070	5 670 215

Примечания на страницах с 14 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16	9 278	95 411	259 491
81502.1.11	Прочие заемные средства	17	289 700	289 700	169 700
81502.1.9	Отложенное налоговое обязательство	24	-	-	1 456
81502.1.13	Прочие обязательства	18	61 320	30 330	17 374
81502.1.16	Текущие обязательства по налогу на прибыль		120	2 243	-
81502.1.17	Итого обязательств		7 364 552	6 771 700	6 326 998
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	19	718 142	718 142	718 142
81502.2.4	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 610)	(1 710)	(4 298)
81502.2.7	Нераспределенная прибыль		67 200	(6 442)	(31 069)
81502.2.12	Итого собственные средства		783 732	709 990	682 775
81502.3	Итого обязательства и собственные средства		8 148 284	7 481 690	7 009 773

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2015 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409816  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81601.1	Процентные доходы	21	785 698	703 791
81601.2	Процентные расходы	21	(450 809)	(359 678)
81601.3.01	Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	8	5 959	(65 965)
81601.4	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		340 848	278 148
81601.5	Чистые непроцентные доходы (чистые непроцентные расходы)		227 352	189 032
81601.5.6.01	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(271)	(6 261)
81601.5.1	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		172	2 040
81601.5.6.01	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 331	588
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 703	6 428
81601.5.6.01	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 579	158
81601.5.4	Комиссионные доходы	22	225 499	198 341
81601.5.5	Комиссионные расходы	22	(16 661)	(12 262)
81601.6	Операционные доходы		24 932	19 518
81601.7	Операционные расходы	23	(481 811)	(422 435)

Примечания на страницах с 14 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

81601.7.1	Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(227 813)	(232 004)
81601.7.4	Износ и амортизация	23	(29 917)	(25 286)
81601.7.6.01	Отчисления в резервы-оценочные обязательства некредитного характера	18, 23, 28	(35 939)	-
81601.7.5	Прочие операционные расходы	23	(188 142)	(165 145)
81601.3.02	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	234	416
81601.3.03	Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	1 693	(5 584)
81601.3.04	Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	(1 235)	(445)
81601.10.2	Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций	10	49	545
81601.8	Прибыль до налогообложения		112 062	59 195
81601.9	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(28 420)	(14 568)
81601.10	Итого прибыли (убытка) за период		83 642	44 627
81601.12.1	Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	125	3 235
81601.12.4	Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24	(25)	(647)
81601.12	Прочая совокупная прибыль(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		100	2 588
81601.14	Итого совокупной прибыли (убытка) за период		83 742	47 215

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 14 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409817  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер приме- чания	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Проценты полученные		785 809	710 610
81701.2	Проценты уплаченные		(502 896)	(328 564)
81701.3	Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 443)	(3 858)
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		11 703	6 428
81701.6	Комиссии полученные		225 499	198 341
81701.7	Комиссии уплаченные		(16 661)	(12 262)
81701.8	Прочие операционные доходы		23 616	16 997
81701.18	Операционные расходы		(404 528)	(412 972)
81701.20	Уплаченные налоги		(31 462)	(14 092)
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от / (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		89 637	160 628
81701.23	Обязательные резервы на счетах в Банке России		(3 839)	7 290
81701.26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246 723	916 488
81701.24	Средства в банках		(344 984)	(146 748)
81701.25	Кредиты клиентам		(857 121)	(594 832)
81701.29	Прочие активы		(4 711)	3 386
81701.32	Средства других банков		115 479	(94 816)
81701.39.01	Выпущенные долговые ценные бумаги		(86 133)	(156 046)
81701.33	Средства клиентов		495 084	517 192
81701.37	Прочие обязательства		(13 566)	7 606
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от / (используемые в) операционной деятельности		(363 431)	620 148

Примечания на страницах с 14 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.8.01	Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	(399 473)
81702.8.01	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		466 943	122 016
81702.5	Приобретение основных средств	13	(32 526)	(30 873)
81702.6	Выручка от реализации основных средств		858	42 242
81702.8.01	Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		33 118	-
81702.8.01	Приобретение ассоциированной компании	10	(2)	-
81702.8.01	Дивиденды полученные		1 331	588
81702.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		469 722	(265 500)
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.8.01	Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		-	120 000
81703.6	Выплаченные дивиденды	25	(10 000)	(20 000)
81703.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(10 000)	100 000
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		80 111	10 077
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		176 402	464 725
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 525 755	1 061 030
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 702 157	1 525 755

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409818  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал
			Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Нераспределенная прибыль (81808)	
1	2	3	4	5	6	8
	<b>За 2012 г.</b>		<b>718 142</b>	<b>(4 298)</b>	<b>(31 069)</b>	<b>682 775</b>
81825	Дивиденды, объявленные за 2012 год	25	-	-	(20 000)	(20 000)
81817	Совокупный доход за 2013 год		-	2 588	44 627	47 215
	<b>За 2013 год</b>		<b>718 142</b>	<b>(1 710)</b>	<b>(6 442)</b>	<b>709 990</b>
81825	Дивиденды, объявленные за 2013год	25	-	-	(10 000)	(10 000)
81817	Совокупный доход за 2014год		-	100	83 642	83 742
	<b>За 2014 год</b>		<b>718 142</b>	<b>(1 610)</b>	<b>67 200</b>	<b>783 732</b>

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2015 года

**1. Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2014 года составляло 481 человек (2013 г.: 461 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Волков Андрей Александрович	19,99	19,99
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,03	5,03
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

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

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам

значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Банка, на его будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом, в то время как агентство Fitch пересмотрело долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня BBB с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в октябре 2014 года понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, а в январе 2015 года - до уровня Baa3.

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

### **Инфляция**

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

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

### **Валютные операции**

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

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

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 28.

### **Непрерывность деятельности**

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о дефиците ликвидных активов со сроком погашения менее 1 месяца и от 6 месяцев до 1 года для покрытия обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

### **Изменения в учетной политике**

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами и механизмов неодновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета



хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
  - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
  - Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости актива (или ЕГДС), когда он определен на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие, с раскрытиями, необходимыми, если возмещаемая стоимость была определена на основе ценности от использования. Конкретные раскрытия теперь необходимо делать только тогда, когда убыток от обесценения актива или ЕГДС был отражен или исправлен. Прочие требования по раскрытиям в отношении активов или ЕГДС были уточнены и расширены, если возмещаемая стоимость была определена на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие.

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

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этой допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает

структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

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

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
  - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
  - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
  - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;

- условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
  - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
  - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства).

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

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

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

#### Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о совокупном доходе кредитной организации, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2014	2013
ООО «Расчетные системы - Пермь»	04.03.2014	25	-
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	15	15

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%. 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

#### Изменения в представлении отчетности

##### Переклассификации

В данные отчета о финансовом положении кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2013 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Прочие обязательства	(2 243)	32 573	30 330	Выделение из прочих обязательств текущих обязательств по налогу на прибыль
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 243	-	2 243	

В данные отчета о совокупном доходе кредитной организации за 2013 год, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2014 год:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(588)	(5 673)	(6 261)	Выделение доходов от участия в капитале других юридических лиц из доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	588	-	588	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(158)	6 586	6 428	Выделение доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты из доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	158	-	158	

В данные отчета о движении денежных средств кредитной организации за 2013 год, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2014 год:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Дивиденды полученные	588	-	588	Выделение из приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи дивидендов полученных
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(588)	(245 576)	(246 164)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 309	763 179	916 488	
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(153 309)	(245 576)	(398 885)	Перенос из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности	153 309	586 839	740 148	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	(153 309)	(112 191)	(265 500)	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (используемые в) операционной деятельности	(120 000)	586 839	466 839	Перенос чистого прироста/(снижения) по прочим заемным средствам из операционной деятельности в финансовую
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	120 000	(20 000)	100 000	
Средства в банках	(146 748)	-	(146 748)	Выделение из кредитов клиентам средств в банках
Кредиты клиентам	146 748	(741 580)	(594 832)	

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Банка, а также депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

##### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

##### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

##### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении кредитной организации, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

##### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

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

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



произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

#### **Переклассификации финансовых активов**

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

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

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

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Прочие финансовые активы*, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг

### **Средства в банках**

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

### **Кредиты клиентам**

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

#### **Векселя приобретенные**

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

#### **Обесценение финансовых активов**

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

##### **(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам**

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе кредитной организации.

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

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

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

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

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

## **(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

**Обесценение нефинансовых активов**

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

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

**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе кредитной организации.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

*Прочие заемные средства.* Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Инвестиционная недвижимость**

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

**Основные средства**

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

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

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

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

**Амортизация**

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

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении кредитной организации активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе кредитной организации в течение срока аренды в составе операционных доходов.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Дивиденды**

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

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

#### **Условные обязательства**

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

#### **Обязательства кредитного характера**

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

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



**Резервы**

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

**Налогообложение**

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

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

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

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

**Иностранная валюта**

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2014	2013
Наличные средства	1 131 881	881 750
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	265 313	409 322
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	304 963	234 683
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 702 157</b>	<b>1 525 755</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелся остаток денежных средств на корреспондентском счете в 1 банке-корреспонденте ПАО АКБ «РОСБАНК» превышающий 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 167 299 тысяч рублей, или 9,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка.

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	194 307	-	194 307
АО Юникредит банк	BBB	-	BBB-	42 812	-	42 812
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	18 751	-	18 751
ОАО ВТБ	-	Baa3	BBB-	17 078	-	17 078
НКО ОРС (ОАО)	-	-	-	-	16 990	16 990
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	5 012	5 012
ОАО СБЕРБАНК РОССИИ	BBB	Baa2	-	4 205	-	4 205
ТКБ ОАО	-	B1	-	2 889	-	2 889
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 532	2 532
ПАО ФК «Открытие»	-	Ba3	BB-	379	-	379
АО «МСП Банк»	-	Baa3	BBB-	8	-	8
<b>Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах</b>				<b>280 429</b>	<b>24 534</b>	<b>304 963</b>

Ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО АКБ «РОСБАНК»	BBB+	Baa3	-	93 371	-	93 371
ОАО СБЕРБАНК РОССИИ	BBB	Baa1	-	65 496	-	65 496
ЗАО Юникредит банк	BBB	-	BBB	21 933	-	21 933
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	14 461	-	14 461
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	-	-	-	-	10 554	10 554
НКО ОРС (ОАО)	-	-	-	-	9 832	9 832
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 816	7 816
ОАО ВТБ	BBB	Baa2	BBB	7 133	-	7 133
ТКБ ЗАО	-	B1	-	2 284	-	2 284
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	1 473	1 473
ОАО НОМОС-БАНК	BB-	Ba3	-	243	-	243
ОАО Быстробанк	B-	-	-	83	-	83
ОАО «МСП Банк»	-	Baa2	BBB	4	-	4
<b>Итого средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах</b>				<b>205 008</b>	<b>29 675</b>	<b>234 683</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2013 года включают торговые ценные бумаги.

2013

Векселя кредитных организаций	238 196
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 183
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>245 379</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 238 196 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2014 года, доходностью к погашению от 7,15% до 8,6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО Банк ВТБ в сумме 7 183 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba3	BB	99 421
ОАО «УБРиР»	-	-	B	49 665
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB-	49 571
ОАО «АК БАРС» БАНК	BB-	B1	-	39 539
<b>Итого векселей кредитных организаций</b>				<b>238 196</b>

## 7. Средства в банках

	2014	2013
Кредиты, предоставленные банкам	348 166	-
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	21 500	13 000
<b>Итого средств в банках</b>	<b>369 666</b>	<b>13 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 21 500 тысяч рублей (2013 г.: 13 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. С совокупная сумма этих средств составляла 348 166 тысяч рублей, или 94% от общей суммы средств, размещенных в банках (2013 г.: отсутствовали).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что средства в других банках в общей сумме 369 666 тысяч рублей (2013 г.: 13 000 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Банк не создавал резервы по средствам в банках.

Средства в банках не имеют обеспечения.

## 8. Кредиты клиентам

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	3 087 605	2 646 783
Потребительские кредиты физическим лицам	1 212 225	938 143
Ипотечные кредиты физическим лицам	662 896	508 155
Кредиты индивидуальным предпринимателям	558 106	408 621
Кредиты государственным и муниципальным органам	79 195	278 100
Автокредиты физическим лицам	20 426	20 677
Резерв под обесценение кредитов	(168 970)	(217 052)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 451 483</b>	<b>4 583 427</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 20 807 тысяч рублей (2013 г.: 14 570 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014	2013
Физические лица	1 895 547	1 466 975
Торговля	1 136 248	1 338 539
Промышленность	803 508	740 102
Финансовые услуги	548 340	337 582
Сдача в аренду недвижимости	459 432	233 150
Сельское хозяйство	293 002	92 579
Строительство	95 740	111 546
Государственные и муниципальные органы	79 195	278 100
Прочее	309 441	201 906
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>5 620 453</b>	<b>4 800 479</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года</b>	<b>71 390</b>	<b>13 201</b>	<b>36 396</b>	<b>2 039</b>	<b>46 738</b>	<b>548</b>	<b>170 312</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	58 289	27 828	10 747	7 549	(39 815)	1 367	65 965
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(9 731)	(93)	(9 401)	-	-	-	(19 225)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>119 948</b>	<b>40 936</b>	<b>37 742</b>	<b>9 588</b>	<b>6 923</b>	<b>1 915</b>	<b>217 052</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	7 057	3 882	(8 471)	150	(6 894)	(1 683)	(5 959)
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(41 567)	(349)	(207)	-	-	-	(42 123)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>85 438</b>	<b>44 469</b>	<b>29 064</b>	<b>9 738</b>	<b>29</b>	<b>232</b>	<b>168 970</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 13 заемщиков (2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 493 342 тысячи рублей, или 26,6% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 436 092 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 993 636	35 816	2 957 820	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 573	7 574	6 999	52,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 997	5 390	6 607	44,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 159	667	492	57,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	41 714	35 410	6 304	84,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 943	177	23 766	0,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49	3	46	6,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	534	401	133	75,1%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 087 605</b>	<b>85 438</b>	<b>3 002 167</b>	<b>2,8%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	212 292	9 116	203 176	4,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	138	66	72	47,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	889	2 060	30,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 315	1 030	285	78,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 419	12 873	546	95,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	967 210	13 284	953 926	1,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 390	239	3 151	7,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 575	2 455	3 120	44,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 473	3 138	1 335	70,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 464	1 379	85	94,2%
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>1 212 225</b>	<b>44 469</b>	<b>1 167 756</b>	<b>3,7%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	184 418	17 948	166 470	9,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 764	348	1 416	19,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 012	705	2 307	23,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 325	2 541	2 784	47,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 070	5 320	2 750	65,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	457 431	2 160	455 271	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2876	42	2 834	1,5%
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>662 896</b>	<b>29 064</b>	<b>633 832</b>	<b>4,4%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	527 356	1476	525 880	0,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 980	782	3 198	19,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 093	729	1 364	34,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 579	6 578	1 001	86,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 098	173	16 925	1,0%
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>558 106</b>	<b>9 738</b>	<b>548 368</b>	<b>1,7%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	79 195	29	79 166	0,0%
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>79 195</b>	<b>29</b>	<b>79 166</b>	<b>0,0%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 315	121	20 194	0,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111	111	-	100,0%
<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>20 426</b>	<b>232</b>	<b>20 194</b>	<b>1,1%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 620 453</b>	<b>168 970</b>	<b>5 451 483</b>	<b>3,0%</b>

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 503 607	23676	2 479 931	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	21 801	2 835	18 966	13,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	41 149	41 149	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	25 784	25 784	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 139	23 139	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 543	232	25 311	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2432	42	2 390	1,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	309	149	160	48,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 019	2 942	77	97,4%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>2 646 783</b>	<b>119 948</b>	<b>2 526 835</b>	<b>4,5%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	167 273	1 771	165 502	1,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 527	1 281	2 246	36,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 844	1 461	1 383	51,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 797	1 778	19	98,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	21 007	20 861	146	99,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	726 679	8 118	718 561	1,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 206	108	3 098	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 905	1 665	4 240	28,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 600	3 638	1 962	65,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	305	255	50	83,6%
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>938 143</b>	<b>40 936</b>	<b>897 207</b>	<b>4,4%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	122 802	16 202	106 600	13,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 805	2 950	4 855	37,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 246	2 875	371	88,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 766	3 766	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 063	10 063	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	360 033	1 879	358 154	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	440	7	433	1,6%
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>508 155</b>	<b>37 742</b>	<b>470 413</b>	<b>7,4%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	377 470	-	377 470	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 000	1 000	4 000	20,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 247	5 247	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 343	1 343	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 873	1 873	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 688	125	17 563	0,7%
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>408 621</b>	<b>9 588</b>	<b>399 033</b>	<b>2,3%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	271 355	178	271 177	0,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 700	5 700	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 045	1 045	-	100,0%
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>278 100</b>	<b>6 923</b>	<b>271 177</b>	<b>2,5%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 496	176	17 320	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 803	361	1 442	20,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 378	1 378	-	100,0%
<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>20 677</b>	<b>1 915</b>	<b>18 762</b>	<b>9,3%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 800 479</b>	<b>217 052</b>	<b>4 583 427</b>	<b>4,5%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	791 274	88 409	662 896	365 338	4 889	-	1 912 806
Поручительства	627 925	509 406	-	137 292	21 258	-	1 295 881
Оборудование и транспорт	880 535	67 696	-	51 896	33 784	20 426	1 054 337
Необеспеченные	787 871	546 714	-	3 580	19 264	-	1 357 429
<b>Итого кредитов клиентам по видам обеспечения</b>	<b>3 087 605</b>	<b>1 212 225</b>	<b>662 896</b>	<b>558 106</b>	<b>79 195</b>	<b>20 426</b>	<b>5 620 453</b>

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	888 184	183 960	508 155	365 791	47 416	-	1 993 506
Поручительства	635 343	649 576	-	16 920	11 878	-	1 313 717
Оборудование и транспорт	447 422	104 607	-	9 175	16 097	20 677	597 978
Необеспеченные	675 834	-	-	16 735	202 709	-	895 278
<b>Итого кредитов клиентам по видам обеспечения</b>	<b>2 646 783</b>	<b>938 143</b>	<b>508 155</b>	<b>408 621</b>	<b>278 100</b>	<b>20 677</b>	<b>4 800 479</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Корпоративные облигации	89 355	245 344
Ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	314 641
Корпоративные акции	-	602
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>89 355</b>	<b>560 587</b>

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российских банков (АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО), ОАО АИКБ «ТАТФОНДБАНК», КБ «МИА» (ОАО)) с датой погашения от октября 2016 года до мая 2023 года с купонным доходом от 8,6% до 11,5% годовых, с доходностью к погашению от 8,7% до 12,1% годовых в зависимости от выпуска (2013 г.: ОАО «ОТП Банк», ТКБ (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ОАО «БИНБАНК», ОАО ИАКБ «ТАТФОНДБАНК», СБ Банк (ООО), КБ «МИА» (ОАО) с датой погашения от июля 2014 года до мая 2023 года с купонным доходом от 7,95% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8% до 12,7% годовых в зависимости от выпуска).

На 31 декабря 2013 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 314 641 тысяча рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

На 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2013 г.: 14 741 тысяча рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. В 2014 году было погашение требований в размере 234 тысячи рублей Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Итого
АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО)	Ba2	-	34 002
ОАО «Татфондбанк»	B2	B	30 352
КБ «МИА» (ОАО)	-	-	25 001
<b>Итого корпоративных облигаций</b>			<b>89 355</b>

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «БИНБАНК»	-	-	B	52 584	-	52 584
ТКБ (ЗАО)		A1	-	35 699	-	35 699
ОАО «ОТП Банк»	BB	Ba2	-	30 823	-	30 823
СБ Банк (ООО)	-	B3	B	30 750	-	30 750
ОАО «Татфондбанк»	-	B3	-	30 729	-	30 729
КБ «МИА» (ОАО)	-	Ba2	-	25 337	-	25 337
Связной банк (ЗАО)	-	-	-	-	39 422	39 422
<b>Итого корпоративных облигаций</b>				<b>205 922</b>	<b>39 422</b>	<b>245 344</b>

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Примечание	2014	2013
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>560 587</b>	<b>274 629</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		125	3 235
Приобретение		-	399 473
Реализация		(466 771)	(119 976)
Начисленные процентные доходы	21	17 537	10 160
Проценты полученные		(22 357)	(7 350)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода		234	416
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>89 355</b>	<b>560 587</b>

## 10. Инвестиции в ассоциированные компании

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	759	214
Вложения в доли уставного капитала	2	-
Чистая доля финансового результата ассоциированной компании	49	545
<b>Итого инвестиции в ассоциированные компании</b>	<b>810</b>	<b>759</b>

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%, ООО «Расчетные Системы - Пермь» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

В марте 2014 года Банк приобрел 25% в уставном капитале ООО «Расчетные системы - Пермь» стоимость 2 тысячи рублей.

## 11. Инвестиционная недвижимость

Банк является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Банком в доверительное управление по договору с доверительным управляющим. Так же Банком передано в аренду недвижимое имущество - нежилое помещение, не используемое в основной деятельности.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	2014	2013
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>83 097</b>	<b>87 907</b>
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2014 года	96 794	96 794
Выбытие	(32 993)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>63 801</b>	<b>96 794</b>
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2014 года	(13 697)	(8 887)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(2 627)	(4 810)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(16 324)</b>	<b>(13 697)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>47 477</b>	<b>83 097</b>

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2014 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 3 421 тысячу рублей (2013 г.: 4 613 тысячи рублей).

В течение 2014 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 821 тысяч рублей (2013 г.: 3 949 тысяч рублей).

## 12. Прочие активы

	2014	2013
Неисключительные права пользования	26 788	20 876
Дебиторская задолженность	25 650	24 778
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	7 576	5 210
Авансовые платежи	4 932	5 660
Средства в расчетах по пластиковым картам	3 828	5 815
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	475	256
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	439	384
Расчеты по брокерским операциям	199	664
Прочее	1	5
Резерв под обесценение прочих активов	(11 206)	(12 943)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>58 682</b>	<b>50 705</b>

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2014 и 2013 годов:

	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</b>	7 462
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	5 584
Списание дебиторской задолженности в течение 2013 года	(103)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>12 943</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение 2014 года	(1 693)
Списание дебиторской задолженности в течение 2014 года	(44)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>11 206</b>

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года являются текущими и необесцененными.

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	3 469	20 991	1 190	25 650
За вычетом резерва под обесценение	-	(10 016)	(1 190)	(11 206)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>3 469</b>	<b>10 975</b>	<b>-</b>	<b>14 444</b>

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	11 835	11 712	1 231	24 778
За вычетом резерва под обесценение	-	(11 712)	(1 231)	(12 943)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>11 835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 835</b>

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	17 073	1 318	329	2 271	1 190	22 181
За вычетом резерва под обесценение	(6 098)	(1 318)	(329)	(2 271)	(1 190)	(11 206)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>10 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 975</b>

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	6 573	112	199	6 059	12 943
За вычетом резерва под обесценение	(6 573)	(112)	(199)	(6 059)	(12 943)
Итого дебиторской задолженности	-	-	-	-	-

### 13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37</b>	<b>270 421</b>	<b>80 584</b>	<b>2 314</b>	<b>353 356</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	37	302 166	117 170	2 905	422 278
Поступления	-	4 862	26 419	1 245	32 526
Выбытие	-	-	(291)	(43)	(334)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>307 028</b>	<b>143 298</b>	<b>4 107</b>	<b>454 470</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	-	(31 745)	(36 586)	(591)	(68 922)
Амортизационные отчисления	-	(6 055)	(20 506)	(729)	(27 290)
Выбытие	-	-	-	38	38
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>(37 800)</b>	<b>(57 092)</b>	<b>(1 282)</b>	<b>(96 174)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>269 228</b>	<b>86 206</b>	<b>2 825</b>	<b>358 296</b>

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>37</b>	<b>265 920</b>	<b>54 472</b>	<b>701</b>	<b>321 130</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	37	291 805	84 873	2 125	378 840
Поступления	-	14 408	40 685	1 892	56 985
Выбытие	-	(4 047)	(8 388)	(1 112)	(13 547)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37</b>	<b>302 166</b>	<b>117 170</b>	<b>2 905</b>	<b>422 278</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	-	(25 885)	(30 401)	(1 424)	(57 710)
Амортизационные отчисления	-	(5 866)	(14 331)	(279)	(20 476)
Выбытие	-	6	8 146	1 112	9 264
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>(31 745)</b>	<b>(36 586)</b>	<b>(591)</b>	<b>(68 922)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37</b>	<b>270 421</b>	<b>80 584</b>	<b>2 314</b>	<b>353 356</b>

**14. Средства других банков**

	2014	2013
Кредиты банков	229 425	113 946
<b>Итого средств других банков</b>	<b>229 425</b>	<b>113 946</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2013 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 229 425 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (2013 г.: 113 946 тысяч рублей, или 100 % от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлечено средств других банков в сумме 229 425 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 9,25% годовых. (2013 г.: привлечено средств других банков в сумме 113 946 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых).

**15. Средства клиентов**

	2014	2013
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	1 365 604	1 270 493
— Срочные депозиты	582 921	568 437
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	993 192	991 712
— Срочные депозиты	3 832 992	3 409 428
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 774 709</b>	<b>6 240 070</b>

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



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 826 184	71,2	4 401 140	70,5
Торговля	765 519	11,3	527 646	8,5
Строительство	314 332	4,6	229 290	3,7
Промышленность	261 340	3,9	229 554	3,7
Сфера услуг	229 463	3,4	125 426	2,0
Финансовые услуги	129 373	1,9	593 019	9,5
Сельское хозяйство	41 841	0,6	19 698	0,3
Государственные и муниципальные организации	812	0,1	59 067	0,9
Прочее	205 845	3,0	55 230	0,9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 774 709</b>	<b>100,0</b>	<b>6 240 070</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2013 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 685 565 тысяч рублей, или 10,12% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 569 326 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы средств клиентов).

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	9 278	95 411
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>9 278</b>	<b>95 411</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в российских рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это муниципальные и коммерческие организации, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики и занимающиеся строительством, машиностроением и малым бизнесом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 9 278 тысяч рублей (2013 г.: 95 411 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в июне 2016 года (2013 г.: с апреля 2014 по ноябрь 2014 года), процентная ставка по векселям составляет 7,0% годовых (2013 г.: от 7,0% до 10,0% годовых).

#### 17. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные депозиты	289 700	289 700
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>289 700</b>	<b>289 700</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2020 года. Процентная ставка по депозитам на конец 2014 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2013 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

**18. Прочие обязательства**

	Примечание	2014	2013
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	28	35 939	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		10 623	6 238
Кредиторская задолженность		4 156	4 441
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	4 368	3 133
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 792	3 626
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		1 073	5 877
Авансы полученные		-	5 793
Прочее		1 369	1 222
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>61 320</b>	<b>30 330</b>

**19. Уставный капитал**

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

	2014			2013		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>718 142</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>718 142</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

**20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 423 121 тысяча рублей (2013 г.: 348 140 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 86 997 тысяч рублей (2013 г.: 43 971 тысяча рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (2013 г.: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

## 21. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		719 623	639 207
Средства в банках		47 698	51 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	17 537	10 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		840	2 501
<b>Всего процентные доходы</b>		<b>785 698</b>	<b>703 791</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		404 669	312 466
Прочие заемные средства		32 832	20 501
Средства других банков		10 819	13 800
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 489	12 911
<b>Всего процентные расходы</b>		<b>450 809</b>	<b>359 678</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>334 889</b>	<b>344 113</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	163 039	135 627
Комиссия по выданным гарантиям	22 680	25 026
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	15 057	13 309
Комиссионное вознаграждение за обслуживание закладных	12 266	11 359
Комиссия по прочим операциям	12 457	13 020
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>225 499</b>	<b>198 341</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 635	10 302
Комиссия по прочим операциям	6 026	1 960
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>16 661</b>	<b>12 262</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>208 838</b>	<b>186 079</b>

Комиссионное вознаграждение за обслуживание закладных представляет собой комиссию за сопровождение закладных, находящихся в законном владении АИЖК.

**23. Операционные расходы**

	Примечание	2014	2013
Затраты на содержание персонала		203 040	181 977
Отчисления в резерв - оценочные обязательства некредитного характера	18, 28	35 939	-
Расходы по страхованию		32 058	27 661
Ремонт и обслуживание оборудования		29 687	30 454
Расходы по аренде		27 379	8 231
Амортизационные отчисления по основным средствам	13	27 290	20 476
Плата за право пользования программным обеспечением		26 306	23 481
Административные расходы		24 773	50 027
Налоги, кроме налога на прибыль		21 375	17 944
Расходы на услуги связи		12 618	10 731
Расходы на рекламу и маркетинг		5 342	4 545
Амортизация инвестиционной недвижимости	11	2 627	4 810
Плата за профессиональные услуги		1 860	665
Транспортные и командировочные расходы		734	827
Прочее		30 783	40 606
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>481 811</b>	<b>422 435</b>

**24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 339	25 298
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(894)	(10 083)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(25)	(647)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>28 420</b>	<b>14 568</b>

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

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

	2014	2013
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>112 062</b>	<b>59 195</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	22 412	11 839
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(42)	-
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(59)	(588)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	6 109	3 317
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 420</b>	<b>14 568</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Временные разницы за 2014 год и 2013 год представлены следующим образом:

	2014	Изменение	2013
<b>Изменение отложенного налогового актива</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 340	(5 420)	7 760
Кредиты клиентам	2 530	2 530	-
Прочие резервы	6 016	3 427	2 589
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(191)	191
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	402	(25)	427
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2 948)	2 948
Прочее	9 530	6 226	3 304
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>20 818</b>	<b>3 599</b>	<b>17 219</b>
<b>Изменение отложенного налогового обязательства</b>			
Основные средства	(6 219)	(1 414)	(4 805)
Амортизация основных средств	(4 925)	(1 281)	(3 644)
Инвестиции в ассоциированные компании	(153)	(10)	(143)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(11 297)</b>	<b>(2 705)</b>	<b>(8 592)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>9 521</b>	<b>894</b>	<b>8 627</b>
	2013	Изменение	2012
<b>Изменение отложенного налогового актива</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 760	6 683	1 077
Прочие резервы	2 589	2 589	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	(316)	507
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	427	(647)	1 074
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 948	2 948	-
Прочее	3 304	(823)	4 127
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>17 219</b>	<b>10 434</b>	<b>6 785</b>
<b>Изменение отложенного налогового обязательства</b>			
Основные средства	(4 805)	1 245	(6 050)
Амортизация основных средств	(3 644)	(2 877)	(767)
Инвестиции в ассоциированные компании	(143)	(111)	(32)
Прочие резервы	-	1 392	(1 392)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(8 592)</b>	<b>(351)</b>	<b>(8 241)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>8 627</b>	<b>10 083</b>	<b>(1 456)</b>

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

**25. Дивиденды**

	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	10 000	20 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 000)	(20 000)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение 2014 года объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год: по привилегированным акциям в размере 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 2013 года объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**26. Управление рисками**

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

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении кредитной организации. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания Банка России РФ от 25 ноября 2014 года № 3452-У).

**Географический риск.**

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

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	60 837
Средства в банках	369 666	-	369 666
Кредиты клиентам	5 411 168	40 315	5 451 483
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	47 477
Прочие активы	58 682	-	58 682
Основные средства	358 296	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>8 107 969</b>	<b>40 315</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	229 425	-	229 425
Средства клиентов	6 773 404	1 305	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 363 247</b>	<b>1 305</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>744 722</b>	<b>39 010</b>	<b>783 732</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 274 115</b>	<b>-</b>	<b>1 274 115</b>

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

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 525 755	-	1 525 755
Обязательные резервы в Банке России	56 998	-	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	13 000
Кредиты клиентам	4 543 381	40 046	4 583 427
Инвестиции в ассоциированные компании	759	-	759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	-	560 587
Инвестиционная недвижимость	83 097	-	83 097
Прочие активы	50 705	-	50 705
Основные средства	353 356	-	353 356
Отложенный налоговый актив	8 627	-	8 627
<b>Итого активов</b>	<b>7 441 644</b>	<b>40 046</b>	<b>7 481 690</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	113 946	-	113 946
Средства клиентов	6 238 666	1 404	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 411	-	95 411
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	30 330	-	30 330
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 243	-	2 243
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 770 296</b>	<b>1 404</b>	<b>6 771 700</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>671 348</b>	<b>38 642</b>	<b>709 990</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 177 679</b>	<b>-</b>	<b>1 177 679</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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



В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 489 304	139 829	73 024	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	-	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	369 666
Кредиты клиентам	5 450 895	-	588	5 451 483
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	-	810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	89 355
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	-	47 477
Прочие активы	58 562	106	14	58 682
Основные средства	358 296	-	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	-	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>7 886 557</b>	<b>139 935</b>	<b>121 792</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	229 425	-	-	229 425
Средства клиентов	6 533 771	131 669	109 269	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 123 614</b>	<b>131 669</b>	<b>109 269</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>762 943</b>	<b>8 266</b>	<b>12 523</b>	<b>783 732</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 267 748</b>	<b>844</b>	<b>5 523</b>	<b>1 274 115</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 407 934	68 828	48 993	1 525 755
Обязательные резервы в Банке России	55 437	1 561	-	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	-	13 000
Кредиты клиентам	4 579 063	-	4 364	4 583 427
Инвестиции в ассоциированные компании	759	-	-	759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	-	-	560 587
Инвестиционная недвижимость	83 097	-	-	83 097
Прочие активы	50 703	-	2	50 705
Основные средства	353 356	-	-	353 356
Отложенный налоговый актив	8 627	-	-	8 627
<b>Итого активов</b>	<b>7 357 942</b>	<b>70 389</b>	<b>53 359</b>	<b>7 481 690</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	113 946	-	-	113 946
Средства клиентов	6 114 368	70 953	54 749	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 411	-	-	95 411
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	29 826	504	-	30 330
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 243	-	-	2 243
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 645 494</b>	<b>71 457</b>	<b>54 749</b>	<b>6 771 700</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>712 448</b>	<b>(1 068)</b>	<b>(1 390)</b>	<b>709 990</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 172 193</b>	<b>589</b>	<b>4 897</b>	<b>1 177 679</b>

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	331	265
Ослабление доллара США на 4%	(331)	(265)
Укрепление Евро на 4%	501	401
Ослабление Евро на 4%	(501)	(401)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(43)	(34)
Ослабление доллара США на 4%	43	34
Укрепление Евро на 3%	(42)	(33)
Ослабление Евро на 3%	42	33

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

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

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении кредитной организации, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	10 230	20 471	271 848	302 549
Средства клиентов	3 068 487	699 219	1 031 522	3 290 759	8 089 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	10 253	10 253
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 071 275</b>	<b>722 942</b>	<b>1 068 544</b>	<b>3 994 877</b>	<b>8 857 638</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	2 405	1 659	147 496	151 560
Средства клиентов	2 490 881	595 664	1 292 946	2 126 000	6 505 491
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 928	71 875	-	102 803
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	454 849	487 681
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 493 669</b>	<b>642 490</b>	<b>1 383 031</b>	<b>2 728 345</b>	<b>7 247 535</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	-	-	-	1 702 157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	-	-	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	36 325	199	7 082	138	14 938	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>2 597 174</b>	<b>620 359</b>	<b>435 388</b>	<b>4 003 484</b>	<b>491 879</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	2 574 389	609 724	880 712	2 709 884	-	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	25 238	143	-	-	35 939	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	120	-	-	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 599 627</b>	<b>609 987</b>	<b>880 712</b>	<b>3 238 287</b>	<b>35 939</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2 453)</b>	<b>10 372</b>	<b>(445 324)</b>	<b>765 197</b>	<b>455 940</b>	<b>783 732</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2 453)</b>	<b>7 919</b>	<b>(437 405)</b>	<b>327 792</b>	<b>783 732</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 525 755	-	-	-	-	1 525 755
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	56 998	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 379	-	-	-	-	245 379
Средства в банках	13 000	-	-	-	-	13 000
Кредиты клиентам	107 774	954 099	674 535	2 847 019	-	4 583 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560 587	-	-	-	-	560 587
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	759	759
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	83 097	83 097
Прочие активы	43 042	2 310	5 210	138	5	50 705
Основные средства	-	-	-	-	353 356	353 356
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 627	8 627
<b>Итого активов</b>	<b>2 495 537</b>	<b>956 409</b>	<b>679 745</b>	<b>2 847 157</b>	<b>502 842</b>	<b>7 481 690</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	113 946	-	113 946
Средства клиентов	2 428 142	574 521	1 160 852	2 076 555	-	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 568	67 843	-	-	95 411
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	30 330	-	-	-	-	30 330
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 243	-	-	-	-	2 243
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 460 715</b>	<b>602 089</b>	<b>1 228 695</b>	<b>2 480 201</b>	<b>-</b>	<b>6 771 700</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>34 822</b>	<b>354 320</b>	<b>(548 950)</b>	<b>366 956</b>	<b>502 842</b>	<b>709 990</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>34 822</b>	<b>389 142</b>	<b>(159 808)</b>	<b>207 148</b>	<b>709 990</b>	

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

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

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

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

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 702 157	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	300 000	-	48 166	-	21 500	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	-	-	-	-	58 682	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>837 192</b>	<b>620 160</b>	<b>428 306</b>	<b>4 003 346</b>	<b>2 259 280</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	159 548	609 724	880 712	2 709 884	2 414 841	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	61 320	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	120	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>159 548</b>	<b>609 724</b>	<b>880 712</b>	<b>3 238 287</b>	<b>2 476 281</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>677 644</b>	<b>10 436</b>	<b>(452 406)</b>	<b>765 059</b>	<b>(217 001)</b>	<b>783 732</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>677 644</b>	<b>688 080</b>	<b>235 674</b>	<b>1 000 733</b>	<b>783 732</b>	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцен- тные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 525 755	1 525 755
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	56 998	56 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 196	-	-	-	7 183	245 379
Средства в банках	-	-	-	-	13 000	13 000
Кредиты клиентам	107 774	954 099	674 535	2 847 019	-	4 583 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 214	-	-	-	15 373	560 587
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	759	759
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	83 097	83 097
Прочие активы	-	-	-	-	50 705	50 705
Основные средства	-	-	-	-	353 356	353 356
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 627	8 627
<b>Итого активов</b>	<b>891 184</b>	<b>954 099</b>	<b>674 535</b>	<b>2 847 019</b>	<b>2 114 853</b>	<b>7 481 690</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	113 946	-	113 946
Средства клиентов	1 157 649	574 521	1 160 852	2 076 555	1 270 493	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 568	67 843	-	-	95 411
Прочие заемные средства	-	-	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	30 330	30 330
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 243	2 243
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 157 649</b>	<b>602 089</b>	<b>1 518 395</b>	<b>2 190 501</b>	<b>1 303 066</b>	<b>6 771 700</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(266 465)</b>	<b>352 010</b>	<b>(843 860)</b>	<b>656 518</b>	<b>811 787</b>	<b>709 990</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(266 465)</b>	<b>85 545</b>	<b>(758 315)</b>	<b>(101 797)</b>	<b>709 990</b>	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9,2%	-	-
Средства в банках	7,4%	-	3,5%	5,7%	-	-
Кредиты клиентам	14,7%	-	11,0%	14,3%	-	8,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,0%	-	-	14,0%	-	-
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	8,9%	-	-	8,2%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	15,9%	0,3%	0,3%	0,1%	0,3%	0,3%
-срочные депозиты юридических лиц	11,8%	-	-	6,8%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	15,8%	3,8%	3,5	10,0%	2,0%	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,0%	-	-	10,0%	-	-
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,3%	-	-

**27. Управление капиталом**

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

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

	2014	2013
Основной капитал	627 739	595 767
Дополнительный капитал	450 507	434 712
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 078 246</b>	<b>1 030 479</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,0% (2013 г.: 13,4%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%.

**28. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк является ответчиком в судебных разбирательствах в рамках дел с Конкурсным управляющим ООО «Регионресурсы» и Конкурсным управляющим МУП «УК в ЖКХ Сарапульского района», сумма исков составила 35 939 тысяч рублей. Банком был сформирован резерв в размере 35 939 тысяч рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 18).

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.



Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

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

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

	2014	2013
Менее 1 года	9 367	8 643
От 1 до 5 лет	6 407	6 008
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 774</b>	<b>14 651</b>

Расходы Банка по аренде составили 27 379 тысяч рублей (2013 г.: 8 231 тысяча рублей)

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении кредитной организации в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	404 954	554 229
Гарантии выданные	873 529	626 583
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 368)	(3 133)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 274 115</b>	<b>1 177 679</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>3 133</b>	<b>2 688</b>
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	1 235	445
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>4 368</b>	<b>3 133</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 3 331 тысяча рублей (2013 г.: 244 тысячи рублей).

## 29. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2014	2013
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	125	3 235
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	24	(25)	(647)
<b>Прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>100</b>	<b>2 588</b>

## 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	1 702 157	1 525 755	1 525 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	245 379	245 379
Средства в банках	369 666	369 666	13 000	13 000
Кредиты клиентам	5 451 483	5 450 690	4 583 427	4 582 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	89 355	560 587	560 587
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	229 425	229 425	113 946	113 946
Средства клиентов	6 774 709	6 774 709	6 240 070	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	9 278	95 411	95 411
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении кредитной организации по справедливой стоимости.

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость

кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 5,3% до 30,0% (2013 г.: от 5,3% до 28,0%)).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Средства в банках	-	369 666	369 666
Кредиты клиентам	-	5 450 690	5 450 690
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	229 425	229 425
Средства клиентов	-	6 774 709	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 278	9 278
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 183	238 196	-	245 379
Средства в банках	-	-	13 000	13 000
Кредиты клиентам	-	-	4 582 819	4 582 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 946	314 641	-	560 587
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	113 946	113 946
Средства клиентов	-	-	6 240 070	6 240 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	95 411	95 411
Прочие заемные средства	-	-	289 700	289 700

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
Инвестиционная недвижимость	78 728	83 097

В течение 2014 и 2013 годов переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

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

**Инвестиционная недвижимость.** Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 4 311 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 311 тысяч рублей.

**31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- наличные средства	1 131 881	-	-	1 131 881
- остатки по счетам в Банке России	265 313	-	-	265 313
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	304 963	-	-	304 963
<b>Средства в банках</b>				
- кредиты, предоставленные банкам	-	348 166	-	348 166
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	21 500	-	21 500
<b>Кредиты клиентам</b>				
- кредиты юридическим лицам	-	3 002 167	-	3 002 167
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 167 756	-	1 167 756
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	633 832	-	633 832
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	548 368	-	548 368
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	79 166	-	79 166
- автокредиты физическим лицам	-	20 194	-	20 194
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- корпоративные облигации	-	-	89 355	89 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 702 157</b>	<b>5 821 149</b>	<b>89 355</b>	<b>7 612 661</b>
Нефинансовые активы				535 623
<b>Итого активов</b>				<b>8 148 284</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- наличные средства	881 750	-	-	881 750
- остатки по счетам в Банке России	409 322	-	-	409 322
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	234 683	-	-	234 683
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- векселя кредитных организаций	238 196	-	-	238 196
- долевыми ценные бумаги	7 183	-	-	7 183
<b>Средства в банках</b>				
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	13 000	-	13 000
<b>Кредиты клиентам</b>				
- кредиты юридическим лицам	-	2 526 835	-	2 526 835
- потребительские кредиты физическим лицам	-	897 207	-	897 207
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	470 413	-	470 413
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	399 033	-	399 033
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	271 177	-	271 177
- автокредиты физическим лицам	-	18 762	-	18 762
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банк имеется намерение уступить право требования	-	-	314 641	314 641
- корпоративные облигации	-	-	245 344	245 344
- корпоративные акции	-	-	602	602
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 771 134</b>	<b>4 596 427</b>	<b>560 587</b>	<b>6 928 148</b>
Нефинансовые активы				553 542
<b>Итого активов</b>				<b>7 481 690</b>

**32. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года	2 440	5 320	2 900	10 660
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	10 769	14 230	137 388	162 387
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(9 350)	(11 842)	(27 295)	(48 487)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>3 859</b>	<b>7 708</b>	<b>112 993</b>	<b>124 560</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	-	-	(25)	(25)
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(50)	(4)	(1 822)	(1 876)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(50)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1 847)</b>	<b>(1 901)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 440</b>	<b>5 320</b>	<b>2 875</b>	<b>10 635</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>3 809</b>	<b>7 704</b>	<b>111 146</b>	<b>122 659</b>

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года	1 000	3 410	5 500	9 910
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	12 461	14 871	115 000	142 332
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(11 021)	(12 961)	(117 600)	(141 582)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 440</b>	<b>5 320</b>	<b>2 900</b>	<b>10 660</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	(4)	-	(75)	(79)
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	4	-	50	54
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>(25)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>996</b>	<b>3 410</b>	<b>5 425</b>	<b>9 831</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 440</b>	<b>5 320</b>	<b>2 875</b>	<b>10 635</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января 2014 года	17 893	10 569	52 528	80 990
Средства клиентов, полученные в течение года	173 761	64 831	7 660 939	7 899 531
Средства клиентов, погашенные в течение года	(158 878)	(48 261)	(7 091 049)	(7 298 188)
<b>Средства клиентов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>32 776</b>	<b>27 139</b>	<b>622 418</b>	<b>682 333</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января 2013 года	9 258	7 989	59 212	76 459
Средства клиентов, полученные в течение года	172 708	370 800	6 108 687	6 652 195
Средства клиентов, погашенные в течение года	(164 073)	(368 220)	(6 115 371)	(6 647 664)
<b>Средства клиентов на 31 декабря 2013 года</b>	<b>17 893</b>	<b>10 569</b>	<b>52 528</b>	<b>80 990</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированные депозиты в общей сумме 239 700 тысяч рублей (2013 г.: 119 700 тысяч рублей) привлечены Банком от прочей связанной стороны.



Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года:

	2014	2013
Гарантии и поручительства, выданные Банком акционерам	858	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком прочим связанным сторонам	4 536	16 328

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	446	476	1 329	2 251
Процентные расходы	1 193	133	979	2 305
Комиссионные доходы	5	-	123	128

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	171	393	9 501	10 065
Процентные расходы	1 410	987	3 042	5 439
Комиссионные доходы	-	-	1 041	1 041

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014	2013
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
-заработная плата	19 517	17 607
-прочие краткосрочные вознаграждения	3 000	3 000
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>		
-дивиденды	1 400	1 743

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2015 года