

Коммерческий банк «Долинск»
(закрытое акционерное общество)
неконсолидированная финансовая отчетность
и отчет независимых аудиторов
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год

Коммерческий банк «Долинск» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение

Содержание

	Заявление об ответственности руководства	3
	Аудиторское заключение по неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	4
	Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года	6
	Неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	7
	Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	8
	Неконсолидированный отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	9
	Примечания к финансовой отчетности	10-36
1	Основная деятельность Банка	
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3	Принципы составления финансовой отчетности	
4	Основные принципы учетной политики	
5	Денежные средства и их эквиваленты	
6	Обязательные резервы на счетах в Банке России	
7	Средства в других банках	
8	Кредиты и дебиторская задолженность	
9	Прочие активы	
10	Основные средства и нематериальные активы	
11	Налог на прибыль	
12	Отложенное налогообложение	
13	Компоненты совокупного дохода	
14	Средства клиентов	
15	Прочие обязательства	
16	Уставный капитал	
17	Эмиссионный доход	
18	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	
19	Процентные доходы	
20	Процентные расходы	
21	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	
22	Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	
24	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	
25	Комиссионные доходы	
26	Комиссионные расходы	
27	Прочие операционные доходы	
28	Операционные расходы	
29	Управление финансовыми рисками	
30	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	
31	Операции со связанными сторонами	
32	Достаточность капитала	
33	События после отчетной даты	

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Коммерческого банка «Долинск» (закрытое акционерное общество). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Подписано от имени Правления:

**Председатель Правления
Д.В. Нестеров**

**Главный бухгалтер
О.А. Терина**



Аудиторское заключение

Адресат:

Акционерам, Наблюдательному Совету, Правлению Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Наименование: Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))

Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500538240

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90г., регистрационный номер 857

Место нахождения: Российская Федерация, 693007, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 119-а

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, неконсолидированный отчет о денежных потоках средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и примечаний, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком неконсолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Коммерческого банка «Долинск» (Закрытое акционерное общество) на 31 декабря 2014г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор
ООО «Дальаудит»
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «Б»**

Зиганшина О.П.

«27» мая 2015 года



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)
Неконсолидированный отчёт о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	933 814	1 266 929
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	89 156	38 949
Средства в других банках	7	815 000	430 428
Инвестиции в ассоциированные организации		25 880	25 880
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 370 540	1 678 286
Основные средства	10	348 621	357 295
Нематериальные активы	10	117	134
Прочие активы	9	17 248	18 055
Налоговый актив		729	323
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>		<u>3 601 105</u>	<u>3 816 279</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	3 227 825	3 457 545
Прочие обязательства	15	15 202	13 528
Налоговое обязательство		27 570	0
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>3 270 597</u>	<u>3 471 073</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	186 612	186 612
Эмиссионный доход	17	6 793	6 793
Фонд переоценки основных средств	10	102 369	126 144
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	34 734	25 657
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		<u>330 508</u>	<u>345 206</u>
		<u>3 601 105</u>	<u>3 816 279</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«27» мая 2015

Примечания на страницах с 10 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	19	204 772	214 520
Процентные расходы	20	(92 500)	(103 649)
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)</u>	21	<u>112 272</u>	<u>110 871</u>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	4 289	4 792
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ</u>		<u>116 561</u>	<u>115 663</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	36 318	25 848
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	(2 672)	(250)
Комиссионные доходы	25	131 289	153 578
Комиссионные расходы	26	(10 110)	(11 913)
Прочие операционные доходы	27	9 621	5 245
<u>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		<u>281 007</u>	<u>288 171</u>
Операционные расходы	28	(269 636)	(296 060)
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		<u>11 371</u>	<u>(7 889)</u>
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		<u>11 371</u>	<u>(7 889)</u>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(2 294)	(193)
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		<u>9 007</u>	<u>(8 082)</u>
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</u>		<u>9 007</u>	<u>(8 082)</u>
<u>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</u>			
Изменение фонда переоценки основных средств		(23 775)	0
<u>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКА</u>		<u>(14 768)</u>	<u>(8 082)</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«27» мая 2015

Примечания на страницах с 10 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	205 967	214 570
Проценты уплаченные	20	(92 500)	(103 649)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	36 318	25 848
Комиссии полученные	25	131 289	153 578
Комиссии уплаченные	26	(10 110)	(11 913)
Прочие операционные доходы	27	9 621	5 245
Уплаченные операционные расходы	28	(269 665)	(249 904)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(2 217)	(193)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>8 703</u>	<u>35 582</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	(50 207)	(9 235)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(384 572)	(132 700)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	316 261	(270 325)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	2 704	(41 491)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	43 256	181 799
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(277 499)	276 388
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>(341 354)</u>	<u>38 018</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Приобретение основных средств	10	10 911	(10 602)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>10 911</u>	<u>(10 602)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы в уставный капитал	16	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</u>		<u>(2 672)</u>	<u>(250)</u>
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>(333 115)</u>	<u>27 166</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>1 266 929</u>	<u>1 239 763</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>933 814</u>	<u>1 266 929</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«27» мая 2015

Примечания на страницах с 10 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (ЗАО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2010 года	186 612	6 793	0	18 361	211 766
Совокупный доход за 2011 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				7 265	2 265
Изменение фонда переоценки основных средств			131 400		131 400
Остаток на 31 декабря 2011 года	186 612	6 793	131 400	25 626	350 431
Совокупный доход за 2012 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				8 113	8 113
Изменение фонда переоценки основных средств			(5 256)		(5 256)
Остаток на 31 декабря 2012 года	186 612	6 793	126 144	33 739	353 288
Совокупный доход за 2013 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				(8 082)	(8 082)
Остаток на 31 декабря 2013 года	186 612	6 793	126 144	25 657	345 206
Совокупный доход за 2014 год:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				9 077	9 479
Изменение фонда переоценки основных средств			(23 775)		
Остаток на 31 декабря 2014 года	186 612	6 793	102 369	34 734	330 508

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
Д.В. Нестеров

Главный бухгалтер
О.А. Терина

«27» мая 2015

Примечания на страницах с 10 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

КБ «Долинск» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Долинск» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- головной офис в г. Южно-Сахалинске
- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области
- операционный офис в г. Южно-Сахалинске.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, г. Южно-Сахалинск, проспект Мира 119-А.

По состоянию на 31 декабря 2013 года персонал Банка составил – 173 человек (2013: 179)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 31.12.2014 представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Скомаровская Е.В.	37,57
2	Буркова А.В.	37,57
3	ТК ООО «Гарант-Центр»	17,94
4	Сахно О.А.	6,72
5	Прочие	0,2

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Скомаровская Е.В.	32,39
2	Буркова А.В.	32,39
3	ТК ООО «Гарант-Центр»	17,94
4	Сахно О.А.	16,78
5	Гарант-Центр ТК ООО	17,93

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и

нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. В 2014 году отмечено ухудшение макроэкономических параметров развития Российской Федерации, в том числе:

- замедлились темпы роста отечественной экономики (за 2014 г. прирост ВВП лишь 0,6%, против 1,3% в 2013 году);
- увеличился дефицит федерального бюджета;
- потребительская инфляция превысила прогнозируемый уровень и составила по итогам года 11,4% (вдвое превосходит уровень 2013 г. (6,5%));
- увеличилась волатильность курса национальной валюты и российский рубль существенно ослабел к основным мировым валютам (во второй половине 2014 года внешние условия вновь ухудшились, в течение в течение IV квартала 2014 года стоимость бивалютной корзины составила 46,80 рубля, увеличившись на 22,4% по сравнению с началом года)

В 2014 году на отечественном финансово-кредитном рынке отмечено увеличение процентных ставок по размещаемым и привлекаемым средствам. Так максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц увеличилась в 2014 году с 8,31% во 2-ой декаде января до 15,31% во 2-ой декаде декабря.

В течение отчетного года, существенно ухудшилось финансовое положение ряда кредитных организаций, участились случаи прекращения деятельности вследствие их ликвидации или отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций (в 2014 г. отозваны 95 лицензий у банков и небанковских организаций).

Переход к собственной платежной системе и осуществление мер, позволяющих сделать финансовую систему независимой от иностранных государств, окажут благоприятное влияние на экономику страны. Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. Ниже представлены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

Ставка рефинансирования в 2014 году составила 8,25 % (2013- 8,25%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2014- 17 % (2013-5,5%)

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе

этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. **МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:**

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.

МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.

Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по

раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и определение связанных сторон.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:

классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;

первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;

последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.

Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Правление КМСФО (IASB) опубликовало окончательный вариант стандарта в рамках проекта ежегодного усовершенствования стандартов (этап 2011-2013 гг.), включив в него поправки, которые окажут влияние на четыре стандарта:

- МСФО (IFRS) 1,
- МСФО (IFRS) 3,
- МСФО (IFRS) 13 и МСФО (IAS) 40.

В основном, они применяются к годовым периодам, начинающимся 1 июля 2014 г. или после этой даты.

Ниже приводится краткая информация об этих поправках.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Основание для выводов в МСФО (IFRS) 1 было изменено, что бы, разъяснить, что, если новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Поправка разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля» в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Предприятия должны применять эту поправку перспективно с начала первого годового отчетного периода, в котором впервые применяется МСФО (IFRS) 13.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» В стандарт внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой

владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года и после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционной собственности до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки.

Пересмотренные и опубликованные новые МСФО, а также поправки и разъяснения к стандартам, обязательные для применения с 01.01.2014 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность. Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

Применение новых стандартов МСФО

Следующие изменения к действующим стандартам МСФО и новый комментарий, вступили в силу, начиная с 1 января 2014 г.:

- Изменения в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», касающиеся критериев взаимозачета.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» в отношении инвестиционных предприятий.
- Изменения в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении дополнительных раскрытий.
- Изменения в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении новации финансовых инструментов и учета хеджирования (МСФО (IAS) 39).
- Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», Ежегодные улучшения 2013. Банк рассмотрел данные изменения к стандартам и новый КРМФО при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно Ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к стандартам, вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 октября 2014 г. В частности Банк не применил досрочно:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г. применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменение содержит руководство касательно отражения приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.
- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что предприятие не обязано предоставлять отдельное раскрытие, требуемое МСФО, если информация, вытекающая из данного раскрытия незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также предоставляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г. применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или позднее). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования.

Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), выпущенный в июле 2014 г., применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или позднее. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований

учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, или продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2014 год.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает непроектные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,
- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже,
- по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму

основного долга дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2013г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2013 и 2012 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если

такое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков- корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Наличные денежные средства	343 137	417 763
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	224 108	712 416
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	402 036	171 011
Резерв под обесценение	(35 467)	(34 261)
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>933 814</u>	<u>1 266 929</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер (код СВИФТ)	Код страны нахождения
--	--	------------------------------

		кредитной организации
ЗАО ЮниКредит БАНК	1	643
ГПБ (ОАО)	354	643
ОАО «Альфа-Банк»	1326	643
КУ «Мастер-Банк» (ОАО) ГК «АСВ»	2176	643
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3166-К	643
НКО ЗАО НРД	3294-К	643

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 35 467 тыс. руб., (2013:34 261).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января</u>	<u>34 261</u>	<u>820</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(37 521)/	(11 284)/
	38 727	44 725
Чистое изменение резерва под обесценение	1 206	33 441
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>35 467</u>	<u>34 261</u>

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	73 620	35 176
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	15 536	3 773
<u>Итого обязательных резервов</u>	<u>89 156</u>	<u>38 949</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	815 000	430 000
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	0	428
Резерв под обесценение	0	0
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>815 000</u>	<u>430 428</u>

По состоянию на 31.12.2014 Банк не имеет иных размещений на рынке МБК, кроме в депозиты в Банке России. Резерв под обесценение средств, размещаемых в Банке России, не формировался.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	<u>0</u>	<u>700</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(26 850)/	(125 710)/
	26 850	125 010
Чистое изменение резерва под обесценение	0	(700)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 399 132	1 711 492
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 843)	(35 144)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	19 817	18 647
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 592)	(18 580)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 026	1 871
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>1 370 540</u>	<u>1 678 286</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 12,61 %, (2013: 11,5 %).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

Субъекты	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Корпоративные кредиты	333 878	734 720
Кредиты субъектам малого предпринимательства	939 340	909 800
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, в том числе	87 814	81 363
-потребительские кредиты	45 974	35 066
-ипотечные жилищные кредиты	41 840	43955
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	57 917	4 256
<u>Итого</u>	<u>1 418 949</u>	<u>1 730 139</u>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2013) годом представлены в таблице ниже:

Субъекты	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Корпоративные кредиты	23,68	42,47
Кредиты субъектам малого предпринимательства	65,67	52,59
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	6,41	4,70
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	4,24	0,25
<u>Итого</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2013 и 2012 гг:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Органы власти	100 000	240 300
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	110 039	34 000
Химическое производство	59 955	59 778
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	70 000	70 831
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51 106	72 456
Строительство	181 870	294 210
Транспорт и связь	31 435	33 991
Оптовая и розничная торговля	259 265	332 945
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	219 866	82 110
Прочие виды деятельности	179 406	414 380
На завершение расчетов	10 276	9 520
Физические лица	145 731	85 618
<u>Итого</u>	<u>1 418 949</u>	<u>1 730 139</u>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2014 (до вычета

резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	23	3	0,002
От 15 до 150	7373	174	0,519
От 150 до 300	13474	120	0,949
От 300 до 1,500	97643	146	6,881
От 1,500 до 3,000	124461	133	8,771
От 3,000 до 7,500	91039	57	6,417
От 7,500 до 30,000	335690	39	23,658
Более 30,000	749246	25	52,803
Итого ссуды клиентам	1418949	697	100%

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2013 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	463	71	0,03
От 15 до 150	5499	93	0,32
От 150 до 300	2625	14	0,15
От 300 до 1,500	27595	31	1,59
От 1,500 до 3,000	68712	30	3,97
От 3,000 до 7,500	126814	26	7,33
От 7,500 до 30,000	626290	37	36,20
Более 30,000	872 141	14	50,41
Итого ссуды клиентам	1 730 139	316	100

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет средневзвешенную процентную ставку, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 6 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

а) если одновременно выполняются три условия:

- кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

б) если кредит выдан на срок до одного года;

в) если нельзя определить сумму кредита.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства*;
- потребительские кредиты;
- ипотечные жилищные кредиты.

Справочный комментарий:

К субъектам малого предпринимательства (в соответствии с Федеральным законом РФ № 209-ФЗ) относятся юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим критериям:

- суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов в уставном капитале юридического лица не должна превышать 25 %; доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %;
- средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения средней численности работников, установленные для малых предприятий – до ста человек включительно;
- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и НМА) за предшествующий календарный год не должна превышать предельного значения, установленного Правительством Российской Федерации (в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 556 от 22.07.2008 г. предельное значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) для малых предприятий установлено в размере 400 млн. руб.)

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по

мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

По состоянию на 31 декабря 2014г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям оценен руководством Банка в размере 49 435 (2013: 53 724 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к срочной –29 843 тыс. руб. (2013: 26 144 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной –19 592 тыс. руб. (2013: 18 580 тыс. руб.);
- по учтенным векселям – 0 тыс. руб. (2013: 9 000 тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2013 года (без учета МБК).

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на</u>	<u>53 724</u>	<u>57 816</u>
<u>1 января</u>		
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(151 929)/147 640	(145 781)/141 689
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 289)	(4 092)
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>49 435</u>	<u>53 724</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Расчеты с использованием банковских карт	491	0
Требования по прочим операциям	2 745	3 347
Предстоящие выплаты по налогам	296	417
Расчеты с прочими дебиторами	1 232	1 000
Расходы будущих периодов	13 383	14 372
Резерв на возможные потери	(899)	(1 081)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>17 248</u>	<u>18 055</u>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 899 тыс. руб. (2013: 1081 тыс. руб.)

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное</u>	<u>Итого</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</u>	<u>7 764</u>	<u>0</u>	<u>28 851</u>	<u>стр-во 179 252</u>	<u>215 867</u>
Поступления	227 992		6 334	51 964	286 290
Выбытия	(12 330)		(2 356)	(227 992)	(242 678)
Начислено амортизации всего	4 566		(9 813)	-	(5 247)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</u>	<u>227 992</u>	<u>0</u>	<u>23 016</u>	<u>3 224</u>	<u>254 232</u>
Поступления	=	1 928	8 351	8 244	18 523
Выбытия	=	0	(1 291)	(10 762)	(12 053)
Начислено амортизация всего	(4 561)	0	(6 082)	0	(10 643)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</u>	<u>223 431</u>	<u>1 928</u>	<u>23 994</u>	<u>706</u>	<u>250 059</u>
Поступления	0	0	5 316	5 093	10 409
Выбытия	0	0	(7 103)	(5 493)	(12 596)
Начислено амортизация всего	(9 833)	0	(5 126)	0	(14 959)
Переоценка	131 400	0	0	0	0
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</u>	<u>344 998</u>	<u>1 928</u>	<u>17 081</u>	<u>306</u>	<u>364 313</u>
Поступления	0	0	10 275	7 625	17 900
Выбытия	0	0	(4 740)	(7 730)	(12 470)
Начислено амортизация всего	(6 172)	0	(4 557)	0	(10 729)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</u>	<u>338 826</u>	<u>1 928</u>	<u>18 059</u>	<u>201</u>	<u>359 014</u>
Поступления	0	0	8 603	12124	20727
Выбытия	0	0	(2373)	(9866)	(12239)
Начислено амортизация всего	6344	0	(3863)	0	(10207)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</u>	<u>332 482</u>	<u>1 928</u>	<u>20426</u>	<u>2459</u>	<u>357295</u>
Поступления		0	24155	6005	30160
Выбытия		0	(4 248)	(8 464)	(12 712)
Начислено амортизация всего	(7 350)	0	(20 220)	0	(27 540)
	1 448	0	0	0	1448
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</u>	<u>326 580</u>	<u>1 928</u>	<u>20113</u>	<u>0</u>	<u>348 621</u>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Нематериальные активы	160	160
Начислено амортизации	(43)	(26)
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>117</u>	<u>134</u>

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За отчетный 2013 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2012г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Налог на прибыль РСБУ	(531)	(193)
Отложенный налоговый актив РСБУ	483	0
<u>Влияние МСФО</u>	1 017	1 188
Отложенное налоговое обязательство РСБУ	(2 492)	0
<u>Влияние МСФО</u>	(771)	(1 132)
<u>Признаваемый налог на прибыль</u>	<u>(2 294)</u>	<u>(193)</u>

По состоянию на 31.12.2014г. признаваемый налог на прибыль составил 2 294 тыс. (2013: 193 тыс. руб.). В предыдущем (2013) налоговом периоде отложенный налоговый актив был признан в размере отложенного налогового обязательства, что не привело к изменению налога на прибыль в связи с применением МСФО. В отчетном периоде налог на прибыль откорректирован на 246 тыс. руб. в сторону уменьшения.

12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения в связи с применением МСФО:

	Сумма, тыс. руб.	<u>2014</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	<u>2013</u> Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(3 073)	(615)	(4 182)	(836)
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за предыдущий период	(2 012)	(402)	(1 761)	(352)
<u>Итого активы</u>	<u>(5 085)</u>	<u>(1 017)</u>	<u>(5 943)</u>	<u>(1 188)</u>
<u>Обязательства</u>				
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за отчетный период	920	184	2 012	402
Прочие доходы, относящиеся к отчетной дате	2 937	624	3 651	730
<u>Итого обязательства</u>	<u>3 857</u>	<u>771</u>	<u>5 663</u>	<u>1 132</u>
<u>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</u>	<u>(1 228)</u>	<u>(246)</u>	<u>(280)</u>	<u>(56)</u>
<u>Признаваемый отложенный налог на прибыль</u>	<u>X</u>	<u>(246)</u>	<u>X</u>	<u>0</u>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актив. Отложенный налог на прибыль в связи с применением МСФО признан в сумме 246 тыс. руб. (2013: 0 тыс. руб.)

13. Компоненты совокупного дохода

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>9 077</u>	<u>(8 082)</u>
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>		
Изменение фонда переоценки основных средств (с учетом налоговых обязательств)	(23 775)	0
<u>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Совокупный доход за период</u>		<u>(8 082)</u>
<u>Совокупный доход, приходящийся на:</u>	<u>(14 698)</u>	<u>(8 082)</u>

собственников кредитной организации
неконтрольную долю участия

(14 698)
0

(8 082)
0

14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Юридические лица, всего:</u>	<u>2 053 179</u>	<u>2 431 008</u>
расчетные/текущие счета	1 524 979	1 913 508
срочные депозиты	528 200	517 500
<u>Граждане (физические лица), всего:</u>	<u>1 144 576</u>	<u>1 010 671</u>
расчетные/текущие счета	402 352	183 171
срочные депозиты	742 224	827 500
<u>Прочие</u>	<u>11 482</u>	<u>749</u>
%	18 588	15 117
<u>Всего</u>	<u>3 227 825</u>	<u>3 457 545</u>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2014г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях		
Стабильный	6877	9,86
Оптимальный	36295	8,64
Максимальный (270-365)	7294	8,14
Максимальный (365-730)	90622	8,91
Максимальный (731-1095)	42841	10,14
Максимальный 3 года	23542	11,93
VIP-онлай (0,3-0,999 млн.)	790	17,1
VIP-онлай (1 и более 1 млн.)	12427	8,99
VIP (0,3-0,999 млн.)	77585	10,08
VIP (1 и более млн.) 8,25%	121049	10,37
VIP 200 (до 5 млн.)	23069	8,57
VIP 200 (от 5 до 15 млн.)	39376	8,81
Текущий пенсионный	653	1,0
До востребования	11470	0,1
Вклады в долларах США		
Стабильный	213424	4,94
Максимальный (270-365)	50245	3,75
Максимальный (365-730)	827392	4,69
Максимальный (731-1095)	131288	5,43
Максимальный 3 года	341269	5,57
VIP (20000-34999.)	382146	3,5
VIP (более 35000)	2218402	4,0
Универсал 2000	27674	3,0
VIP-онлай (20000-34999.)	27259	3,75
VIP-онлай (1 и более 1 млн.)	35000	4,25
До востребования	66390	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2013г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток	Ставка привлечения (средневзвешенная), %
Вклады в рублях		
Стабильный	3079	6,64

Оптимальный	42914	8,56
Максимальный (270-365)	11222	8,93
Максимальный (365-730)	112728	9,79
Максимальный (731-1095)	28475	10,5
Максимальный 3 года	24854	11,91
VIP (0,3-0,999 млн.)	77371	7,24
VIP (1 и более млн.) 8,25%	253284	8,14
VIP 200 (до 5 млн.)	45905	9,15
VIP 200 (от 5 до 15 млн.)	54127	9,75
Текущий пенсионный	907	1,0
До востребования	10665	0,1
Вклады в долларах США		
Стабильный	4343	3,14
Максимальный (270-365)	1075	3,86
Максимальный (365-730)	16935	4,6
Максимальный (731-1095)	4105	4,93
Максимальный 3 года	4975	5,68
VIP (20000-34999.)	9788	3,62
VIP (более 35000)	117751	4,21
Универсал 2000	1474	3,0
До востребования	1523	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2014г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения %
ДВ Росгеолфонд	5 000,0	8,5
ГУП Автодорпроект	20 000,0	8,5
ООО «ВССА»	34 000,0	8,38
ООО «СанРАйз»	50 000,0	14,0
ООО «Перевал»	199 000,0	15,0
ООО «Гидроник»	6 500,0	12,0
ООО «Востокдорстрой»	10 500,0	9,5
ООО «ВДС-Авто»	57 000,0	11,28
ЗАО «Пасифик»	15 000,0	9,0
ООО «Росмедиагрупп»	400,0	4,0
ООО «Румб»	15 000,0	14,0
ЗАО «Пиленга годо»	2 500,0	5,0
ООО «Дальтранс»	37 000,0	9,0
ЗАО «Истра»	65 000,0	10,34
Религиозная организация	4 800,0	6,0
ООО «Лизинг Решение»	6500,0	6,5
<u>Итого</u>	<u>528 200</u>	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2013г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ДВ Росгеолфонд	3000,0	8,5
ГУП Автодорпроект	20000,0	8,5
ООО «ВССА»	28000,0	8,25
ООО «ДВС-Авто»	20000,0	6,0
ООО «Дальтранс»	64000,0	8,0
ИП Мыльников	140000,0	9,68
ООО ЖКХ	15000,0	8,0
ЗАО «Истра»	15000,0	12,0
ЗАО «Пасифик»	30000,0	8,17
ООО «Славянский»	20000,0	8,25
ООО «Востокдорстрой»	30000,0	8,25
ООО Рыбколхоз им.Котовского	70000,0	7,5
ЗАО «Пиленга Годо»	2500,0	4,5
ООО «Транзит ДПД»	20000,0	7,25

ОАО «Совхоз Тепличный»	40000,0	7,0
<u>Итого</u>	<u>517 500</u>	

15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Расчеты с использованием платежных карт	0	2 078
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 164	0
Расчеты с бюджетом	3 500	3 588
Прочие обязательства	7 538	7 862
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>15 202</u>	<u>13 528</u>

К прочим обязательствам отнесены средства клиентов по незавершенным расчетам, доходы будущих периодов.

16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>186 612</u>	<u>186 612</u>

17. Эмиссионный доход

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого эмиссионный доход</u>	<u>6 793</u>	<u>6 793</u>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	25 657	33 739
Прибыль (убыток) отчетного года	9 077	(8 082)
Выплаченные дивиденды	0	0
<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>34 734</u>	<u>25 657</u>

19. Процентные доходы

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	162 568	175 604
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	14 975	7 862
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	27 229	31 054
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>204 772</u>	<u>214 604</u>

20. Процентные расходы

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(36 099)	(46 711)

Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(56 401)	(56 938)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(92 500)</u>	<u>103 639</u>

21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Чистый процентный доход</u>	<u>113 467</u>	<u>110 871</u>

22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	151 929	145 781
Создание резерва в течение отчетного периода	(147 640)	(141 689)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u>	<u>4 289</u>	<u>4 092</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	26 850	125 710
Создание резерва в течение отчетного периода	(26 850)	(125 010)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u>	<u>0</u>	<u>700</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	37 521	11 284
Создание резерва в течение отчетного периода	(38 727)	(44 725)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u>	<u>(1 206)</u>	<u>(33 441)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	9 055	12 876
Создание резерва в течение отчетного периода	(9 392)	(13 832)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u>	<u>(337)</u>	<u>(956)</u>

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	88 614	30638
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(52 296)	(4790)
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>36 318</u>	<u>25 848</u>

24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	831 436	188 060
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(834 108)	(188 310)
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>(2 672)</u>	<u>(250)</u>

25. Комиссионные доходы

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Комиссия, полученная по кассовым операциям	92 188	109 755
Комиссия, полученная по расчетным операциям	12 303	11 604
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	0	5 672
Комиссия, полученная по прочим операциям	26 798	26 547
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>131 289</u>	<u>153 578</u>

26. Комиссионные расходы

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(4 862)	(4 729)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(4 901)	(6 189)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(347)	(995)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(10 110)</u>	<u>(11 913)</u>

27. Прочие операционные доходы

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Штрафы, пени, неустойки полученные	254	114
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 194	1 847
Доходы от выбытия имущества	661	525
Другие доходы	6 512	2 759
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>9 621</u>	<u>5 245</u>

28. Операционные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(148 328)	(146 333)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(127)	(19)
Другие операционные расходы	(68 874)	(118 580)
Амортизационные отчисления	(27 540)	(11 539)
Другие произведенные расходы	(11 106)	(5 874)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(13 661)	(13 715)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(269 636)</u>	<u>(296 060)</u>

29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 49 435 (2013: 53 724) тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

с. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ			<u>2014</u>	<u>2013</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%		58,0	64,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%		83,5	94,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%		46,3	29,3

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на конец 2013 и 2014 гг.:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета в других банках и Межбанковские кредиты «овернайт»						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	16,0			4,5	0,0	
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	12,61	10,0		11,5	0,0	
- Розничные кредиты (программы)	13,40			11,28	0,0	

кредитования)				
- Векселя клиентов			5,0	0,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков			0	
Средства клиентов			0,	
- Депозиты физ.лиц до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01
- Срочные депозиты физ.лиц	9,45	4,53	8,65	4,2
- Срочные юр.лиц физ.лиц	12,22		8,46	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя				

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных

налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанным сторонами в течение 2014 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	4 549	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	2 032	0
Средства клиентов			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 899	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	865,0	0

Операции со связанным сторонами в течение 2013 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2 429	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	20	0

задолженности по состоянию за 31 декабря			
Средства клиентов	41 245	7 550,0	13 471

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 899	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	865,0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	250	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012	0	0	0
Средства клиентов	80278	8603	0

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13533	12934

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2013: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года по РСБУ составлял 14,5 % (2013: 12,1%)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2014 года составил 12,55 % (2013: 10,21 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года следующим образом:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	34 734	25 657
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>221 346</u>	<u>212 269</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	51 800	9 000
Фонд переоценки основных средств	102 369	126 144
Эмиссионный доход	6 793	6 793
Прочие фонды резервы	6 444	6 444
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>167 406</u>	<u>148 381</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>388 752</u>	<u>360 650</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>1 763 135</u>	<u>2 079 973</u>
Коэффициент достаточности капитала	22,05	17,34
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	12,55	10,21

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения, о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.