

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Акционерного Камчатского Коммерческого
Агропромбанка «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» открытого
акционерного общества

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» открытое акционерное общество
--------------	---

(ОАО «Камчаткомагропромбанк»)

Государственный
регистрационный
номер 1024100000077

Регистрационный
номер, присвоенный
Банком России № 545

Место нахождения 683024, Камчатский край,
г. Петропавловск-Камчатский, пр-т 50 Лет Октября, д.5

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
--------------	---

Государственный регистрационный номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
------------------	--

Номер в реестре ОPH3 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Камчатского Коммерческого Агропромбанка «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» открытого акционерного общества, состоящей из:

- Консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2014 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Примечаний в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Камчатского Коммерческого Агропромбанка «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» открытого акционерного общества по состоянию за 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
Руководитель аудиторской проверки
квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,
на неограниченный срок;
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20101011838



Т. А. Данилова

«30» апреля 2015 года

**Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк
"КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК"
открытое акционерное общество**

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2014 год
с аудиторским заключением независимого аудитора**

**г. Петропавловск-Камчатский
2015 г.**

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года.....	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.....	3
Консолидированный отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	6
Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.....	7
1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках	18
7. Кредиты	19
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
9. Инвестиции в ассоциированные организации	22
10. Инвестиционное имущество.....	22
11. Основные средства и нематериальные активы	22
12. Прочие активы	23
13. Средства других банков	23
14. Средства клиентов.....	23
15. Прочие заёмные средства	23
16. Прочие обязательства.....	23
17. Резервы под обязательства	24
18. Уставный капитал.....	24
19. Эмиссионный доход.....	24
20. Прочие компоненты совокупного дохода	24
21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	24
22. Процентные доходы и расходы	25
23. Комиссионные доходы и расходы	25
24. Прочие операционные доходы	25
25. Административные и прочие операционные расходы	25
26. Налог на прибыль	26
27. Дивиденды	27
28. Управление рисками	27
29. Управление капиталом.....	36
30. Условные обязательства	37
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
32. Операции со связанными сторонами	38
33. События после отчетной даты.....	39

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	980 738	608 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 757	28 790
Средства в других банках	6	1 057 970	985 290
Кредиты	7	1 324 424	1 107 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	204 046	207 947
Инвестиции в ассоциированные организации	9	-	187 739
Инвестиционное имущество	10	36 947	38 900
Основные средства и нематериальные активы	11	31 199	32 662
Текущие требования по налогу на прибыль		8 903	492
Отложенный налоговый актив	26	3 594	138
Прочие активы	12	79 124	581 521
Итого активов		3 753 702	3 779 021
Обязательства			
Средства других банков	13	215 033	-
Средства клиентов	14	2 684 059	2 699 186
Прочие заёмные средства	15	-	98 187
Прочие обязательства	16	33 316	34 232
Отложенное налоговое обязательство	26	6 319	30 053
Итого обязательств		2 938 727	2 861 658
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	291 805	291 724
Эмиссионный доход	19	145	145
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(14 377)	(553)
Нераспределенная прибыль		537 402	626 047
Итого собственного капитала		814 975	917 363
Итого обязательств и собственного капитала		3 753 702	3 779 021

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления «30» апреля 2015 года.

Президент

 Д. М. Повзнер



Главный бухгалтер

 А. С. Пунь

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

(в тысячах рублей)	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	22	249 794	229 409
Процентные расходы	22	(103 257)	(91 254)
Чистые процентные доходы		146 537	138 155
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	6, 7	(45 434)	11 260
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и средств в других банках		101 103	149 415
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(107 564)	13 417
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(36 419)	11 679
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		82 472	20 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		4 181	(1 722)
Комиссионные доходы	23	95 830	106 777
Комиссионные расходы	23	(6 975)	(7 277)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	2 537	1 571
Прочие операционные доходы	24	25 976	8 940
Чистые доходы		161 141	302 912
Административные и прочие операционные расходы	25	(240 313)	(209 176)
Операционные расходы/(доходы)		(79 172)	93 736
Доля в прибыли ассоциированных организаций после налогообложения		-	37 086
Убыток/(Прибыль) до налогообложения		(79 172)	130 822
Расходы по налогу на прибыль	26	(9 473)	(32 285)
Убыток/(Прибыль) за отчетный период		(88 645)	98 537

Консолидированный отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2014	2013
Убыток/(Прибыль) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(88 645)	98 537
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(17 280)	553
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	3 456	(59)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		(13 824)	494
Совокупный убыток/(доход) за отчетный период		(102 469)	99 031

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

(в тысячах рублей)

	При меч ания	Уставный капитал	Эмиссион ный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде ленная прибыль/убыток	Итого собственн ого капитала
Остаток за 31 декабря 2012 г.		291 795	145	(1 047)	527 510	818 403
Прочий совокупный доход		-	-	494	98 537	99 031
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(71)	-	-	-	(71)
Остаток за 31 декабря 2013 г.		291 724	145	(553)	626 047	917 363
Прочий совокупный доход		-	-	(13 824)	(88 645)	(102 469)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		81	-	-	-	81
Остаток за 31 декабря 2014 г.		291 805	145	(14 377)	537 402	814 975

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

(в тысячах рублей)	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	252 815	234 183
Проценты уплаченные	22	(107 216)	(76 903)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(36 777)	12 037
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами		(11)	-
Комиссии полученные	23	95 514	106 249
Комиссии уплаченные	23	(6 645)	(7 059)
Прочие операционные доходы	24	24 913	8 747
Уплаченные административные и операционные расходы	25	(232 825)	(201 992)
Уплаченный налог на прибыль	26	(12 490)	(19 510)
Денежные средства, использованные в (полученные от) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(22 722)	55 752
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 033	220
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках	6	(70 248)	311 445
Чистый прирост/(снижение) по кредитам	7	(156 151)	365 181
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	12	572 490	(450 943)
Чистый прирост по средствам других банков	13	230 840	-
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов	14	(283 779)	7 799
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(1 467)
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	16	(6 294)	7 491
Чистое снижение/(прирост) по прочим заемным средствам	15	(123 492)	6 274
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		142 677	301 752
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(110 210)	(218 768)
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	97 483	159 578
Поступления от реализации вложений в ассоциированные организации, за вычетом уплаченных денежных средств	9	47 922	-
Приобретение основных средств	11	(2 990)	(5 159)
Поступления от реализации основных средств	11	34	131
Дивиденды полученные		-	6 245
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		32 239	(57 973)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(260)	(908)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		1 107	147
Выплаченные дивиденды	27	(17)	(108)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		830	(869)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		196 637	30 627
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		372 383	273 537
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	608 355	334 818
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	980 738	608 355

Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года

(в тысячах руб.)

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «Камчаткомагропромбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк создан в форме открытого акционерного общества и работает на основании Генеральной лицензии № 545, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1996 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 3 (31 декабря 2013 года: 2) филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 683024 г. Петропавловск-Камчатский, проспект 50 лет Октября, дом 5.

По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерами Банка являлись:

физические лица – 94,84%

юридические лица – 5,16%

По состоянию на 31 декабря 2014 года лицами, владеющими не менее 5 процентами в уставном капитале Банка, являлись:

Повзнер Дмитрий Маркович – 31,170%

Швец Роман Викторович – 15,375%

Харламова Ольга Алексеевна – 12,802%

Викулов Валерий Николаевич – 11,809%

Глебов Илья Викторович – 11,014%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банку принадлежало 27,29% в уставном капитале Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

В марте 2014 года Банк продал акции Акционерного банка «Юг-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Для российских кредитных организаций 2014 год оказался непростым. Накопившиеся в экономике страны проблемы, усиленные иностранными санкциями, падение курса рубля, вызванное геополитическими процессами, снижением цен на нефть и спекуляциями на валютных рынках кардинально изменили положение в банковском секторе.

Темпы роста активов российских кредитных организаций в 2014 году по сравнению с результатами прошлых лет заметно выросли (на 35% против 16% годом ранее и 19% в 2012 году). По приросту в абсолютных величинах был поставлен абсолютный рекорд — 20,2 триллиона рублей. Для сравнения, предыдущий максимальный годовой прирост активов был на уровне 7,9 триллиона рублей.

На 1 января 2015 года объем совокупных активов российских банков достиг 76,7 триллиона рублей, что составляет 108% от ВВП за 2014 год, против 85% годом ранее. Данный положительный результат, однако, не свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП, а является лишь отражением роста активов в конце 2014 года из-за валютной переоценки и господдержки сектора. Очищенные от валютной переоценки темпы роста активов в 2014 году составили 18,3%, что заметно меньше номинального прироста, но все же является положительным результатом. Увеличение реальных темпов роста во многом стало следствием поддержки в конце года банковского сектора со стороны Центробанка РФ.

По итогам 2014 года объем кредитов, предоставленных банковским сектором заемщикам Камчатского края, увеличился против 2013 года на 17,8% и достиг 75,4 млрд. рублей. Анализ кредитного портфеля банковского сектора региона по заемщикам Камчатского края показал опережающий темп прироста объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (19,7%) против темпа

прироста объема кредитов, предоставленных физическим лицам (15,2%).

В сложившихся экономических условиях работа ОАО «Камчаткомагропромбанк» в отчетном периоде заключалась в выполнении целей и задач в рамках реализации Стратегии развития Банка на 2011-2015 годы и была направлена на достижение стабильности деятельности, повышение уровня качества предоставляемых услуг.

Функционирование Банка в 2014 году характеризовалось положительной динамикой. По данным рейтингового агентства «РИА РЕЙТИНГ» Банк вошёл в число 500 крупнейших банков России и по состоянию на 01.01.2015 года занял 433 место по размеру чистых активов.

3. Основы составления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Принципы учетной политики, использованные для составления данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

В связи с внесенными, в 2008 году, изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категорию имеющиеся в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевших место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы:

	Балансовая стоимость			Справедливая стоимость		
	2014	2013	2012	2014	2013	2012
Имеющиеся в наличии для продажи корпоративные акции:						
- долевые ценные бумаги	2 580	2 580	2 580	1 129	1 890	1 610

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы		
	2014	2013	2012
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков - долевые ценные бумаги	(1 874)	(1 113)	(1 393)

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств выпущены 16 декабря 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности и обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: выпущено в мае 2013 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, обусловленные первоначальным применением настоящего Разъяснения, должны учитываться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны. В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Поправки МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов, выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты и применяются ретроспективно. Допускается досрочное применение. Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: в отношении новаций производных финансовых инструментов, выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в

результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

Изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений, выпущены в ноябре 2013 года, вступают в силу с 1 июля 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки изменение резерва под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в

порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Признаки обесценения финансовых активов

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Резерв под обесценение кредитов

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из результатов классификации ссуд:

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий
Хорошее	0%	5%	20%
Среднее	5%	20%	50%
Плохое	20%	50%	100%

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России обязательные резервы, сумма которых зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данных резервов. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет

классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода и отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория, включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Ассоциированные организации

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) при составлении отдельной финансовой отчетности отражаются по себестоимости, а в консолидированной финансовой отчетности отражаются по методу долевого участия.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Амортизация

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

Объекты	Годовая норма амортизации (%)
Основные средства	
Здания	2
Гаражи капитального характера	5
Металлические сооружения контейнерного типа	10
Кабины кассиров	15
Автомобили, компьютерная техника и прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Инвестиционное имущество	
Здания и сооружения	5
Нематериальные активы	
Прочие нематериальные активы	10

Земля не подлежит амортизации.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Долгосрочные активы "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в аренду и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично на процентные расходы, с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, Банк распределяет актуарным методом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, дисконтированная стоимость арендных платежей признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход распределяется в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

Заёмные средства

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заёмные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за минусом понесенных затрат по сделке.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции

реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013 г. - 32,7292 руб.), 68,3427 рублей за 1 евро (2013 г. - 44,9699).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция, соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Оценочные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	180 077	116 231
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	168 904	71 037
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	439 719	330 673
- других стран	190 853	39 394
Средства в клиринговых организациях	1 185	51 020
Итого денежные средства и их эквиваленты	980 738	608 355

6. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты, предоставленные другим банкам	1 055 371	979 961
Прочие размещенные средства в других банках	2 599	5 329
Итого средства в других банках	1 057 970	985 290

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	Кредиты и прочие размещенные средства 2014	Кредиты и прочие размещенные средства 2013
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	604 674	758 036
- в других российских банках	453 296	227 254
Итого средств в других банках	1 057 970	985 290

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в Банке России не размещались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 28.

7. Кредиты

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	1 143 436	986 994
Кредиты индивидуальным предпринимателям	130 339	107 094
Потребительские кредиты	126 675	43 692
Кредиты до создания резерва под обесценение	1 400 450	1 137 780
Резерв под обесценение	(76 026)	(30 593)
Итого кредитов	1 324 424	1 107 187

В 2014 и в 2013 годах Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	37 892	692	3 269	41 853
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	(14 859)	4 746	(1 147)	(11 260)
Остаток за 31 декабря 2013 года	23 033	5 438	2 122	30 593
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	40 640	1 952	2 841	45 433
Остаток на 31 декабря 2014 года	63 673	7 390	4 963	76 026

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 063 775	76	894 088	78
Коммерческие организации, находящиеся государственной собственности	210 000	15	200 000	18
Физические лица	126 675	9	43 692	4
Итого кредитов	1 400 450	100	1 137 780	100

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	421 245	9 040	7 239	437 524
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	64 471	3 214	98 661	166 346
-другими объектами недвижимости	579 298	105 000	5 000	689 298
-транспортными средствами	51 992	3 743	7 654	63 389
-оборудованием	21 515	2 785	1 943	26 243
-гарантиями и поручительствами	2 345	-	6 178	8 523
-товарами в обороте	2 570	6 557	-	9 127
Итого кредитов	1 143 436	130 339	126 675	1 400 450

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	233 562	8 934	11 391	253 887
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	52 126	1 375	17 838	71 339
-другими объектами недвижимости	665 593	83 000	5 825	754 418
-транспортными средствами	935	4 912	8 269	14 116
-оборудованием	29 451	938	-	30 389
-гарантиями и поручительствами	4 000	-	370	4 370
-товарами в обороте	1 325	7 936	-	9 261
Итого кредитов	986 992	107 095	43 693	1 137 780

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественных прав, гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита. Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	117 346	-	-	117 346
Кредиты средним компаниям	290 647	-	-	290 647
Кредиты малым компаниям	153 617	5 894	-	159 511
Кредиты физическим лицам	-	-	106 309	106 309
Итого текущих и необесцененных	561 610	5 894	106 309	673 813
Индивидуально обесцененные:				
без задержки платежа	576 394	123 507	20 023	719 924
с задержкой платежа от 30 до 360 дней	-	-	343	343
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	938	-	6 370
Итого индивидуально обесцененных	581 826	124 445	20 366	726 637
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 143 436	130 339	126 675	1 400 450
Резерв под обесценение	(63 673)	(7 390)	(4 963)	(76 026)
Итого кредитов	1 079 763	122 949	121 712	1 324 424

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	171 380	-	-	171 380
Кредиты средним компаниям	102 300	-	-	102 300
Кредиты малым компаниям	428 827	16 223	-	445 050
Кредиты физическим лицам	-	-	22 231	22 231
Итого текущих и необесцененных	702 507	16 223	22 231	740 961
Индивидуально обесцененные:				
без задержки платежа	279 054	89 929	21 461	390 444
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	943	-	6 375
Итого индивидуально обесцененных	284 486	90 872	21 461	396 819
Общая сумма кредитов до вычета резерва	986 993	107 095	43 692	1 137 780
Резерв под обесценение	(23 033)	(5 438)	(2 122)	(30 593)
Итого кредитов	963 960	101 657	41 570	1 107 187

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые ценные бумаги - корпоративные облигации	183 534	199 026
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	13 481	1 890
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	7 624	7 624
Резерв под обесценение ценных бумаг, не имеющих котировок	(593)	(593)
Итого долевых ценных бумаг	20 512	8 921
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	204 046	207 947

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – с февраля 2015 года по декабрь 2016 года; ставка купона по ним составляет от 7,90% до 13,20 % годовых и доходность к погашению от 7,90 % до 15% годовых, в зависимости от выпуска.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний, как обращающимися, так и не обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Нереализованные убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере убытка в сумме 14 377 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 г.: в размере убытка в сумме 553 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – не имеющих котировок:

	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	593	593
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	593	593

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2014 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2013 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи см. Примечание 31.

9. Инвестиции в ассоциированные организации

В марте 2014 года Банк продал 27,29% акций в уставном капитале Акционерного банка «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество). Стоимость данной инвестиции отражалась в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия. Убыток от реализации акций, уменьшенный на величину отложенного налогового обязательства, в сумме 116 516 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2014	2013
Стоимость на 1 января	49 157	49 157
Накопленная амортизация	(10 257)	(8 304)
Балансовая стоимость на 1 января	38 900	40 853
Амортизация	(1 953)	(1 953)
Балансовая стоимость за 31 декабря	36 947	38 900

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи инвестиционного имущества в операционную аренду, за 2014 год составил 90 тыс. руб. (2013: 90 тыс. руб.).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Объекты недвижи- мо- го имуще- ства, земля	Автомобил и	Компьютерн ое оборудован ие и оргтехн ика	Прочее оборудован ие	Нематериал ные активы	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	19 349	6 273	6 518	219	-	303	32 662
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	31 750	12 905	21 832	8 993	2	1 760	77 242
Поступления	-	-	1 778	956	-	256	2 990
Выбытия	-	-	(537)	(1 291)	-	-	(1 828)
Остаток на конец года	31 750	12 905	23 073	8 658	2	2 016	78 404
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	12 401	6 632	15 314	8 774	2	1 457	44 580
Амортизационные отчисления	610	1 653	1 781	283	-	126	4 453
Выбытия	-	-	(537)	(1 291)	-	-	(1 828)
Остаток на конец года	13 011	8 285	16 558	7 766	2	1 583	47 205
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	18 739	4 620	6 515	892	-	433	31 199

12. Прочие активы

	2014	2013
Сделки «валютный своп»	-	509 125
Итого прочих финансовых активов	-	509 125
Доверительное управление	54 736	55 094
Драгоценные металлы	10 171	6 119
Объекты непроизводственного назначения	5 997	4 431
Расходы будущих периодов	4 012	2 811
Хозяйственные материалы	2 664	1 949
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 552	18 375
Предоплата по налогам	290	389
Дебиторская задолженность по расчетам платежными картами	-	206
Резерв под обесценение	(298)	(16 978)
Итого прочие нефинансовые активы	79 124	72 396
Итого прочих активов	79 124	581 521

Банк заключает сделки «валютный своп» как дополнительный инструмент по управлению собственной рублевой и валютной ликвидностью. Сделки «валютный своп» представляют собой операции по обмену между двумя сторонами средств в двух различных валютах по курсу, согласованному при заключении сделки с обязательством совершения в установленный срок обратной операции также по согласованному при заключении сделки курсу.

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Остаток на 1 января	16 978	16 999
Восстановление/(отчисления) в резерв в течение года	(16 580)	(1)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(100)	(20)
Остаток за 31 декабря	298	16 978

13. Средства других банков

	2014	2013
Кредиты, полученные от кредитных организаций	215 033	-

14. Средства клиентов

	2014	2013
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 260 730	1 110 531
Срочные депозиты	10 049	9 104
Физические лица		
Срочные вклады	989 316	1 115 644
Текущие счета (вклады до востребования)	316 203	295 161
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	107 761	168 746
Итого средств клиентов	2 684 059	2 699 186

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2014 и 2013 годов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

15. Прочие заёмные средства

	2014	2013
Срочные заемные средства от юридических лиц-нерезидентов	-	98 187

16. Прочие обязательства

	2014	2013
Обязательства по оплате отпусков сотрудников	12 797	11 463
Доходы будущих периодов	9 787	5 242
Кредиторская задолженность	6 042	10 258
Резервы под обязательства кредитного характера	2 399	4 936

	2014	2013
Налоги к уплате	1 355	1 380
Дивиденды к выплате	936	953
Итого прочих обязательств	33 316	34 232

17. Резервы под обязательства

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	4 936
Восстановление резерва	(2 537)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	2 399

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2014			2013		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров:						
-обыкновенные акции	(20)	(2)	-	(750)	(75)	-
-привилегированные акции	(10)	(1)	-	(90)	(9)	-
Итого уставный капитал	99 970	9 997	291 808	99 160	9 916	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

19. Эмиссионный доход

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

20. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечания	2014	2013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		(17 971)	(691)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26	3 594	138
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(14 377)	(553)

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации финансовых активов.

21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная

прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 734652 тыс. руб. (2013: 674238 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 15074 тыс. руб. (2013: 63414 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты	231 601	216 636
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 901	12 627
Корреспондентские счета в других банках	222	79
Прочие доходы	70	67
Итого процентных доходов	249 794	229 409
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(96 380)	(83 721)
По счетам юридических лиц-нерезидентов	(3 996)	(3 334)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 602)	(3 807)
Расчетные счета юридических лиц	(1 270)	(392)
По кредитам кредитных организаций	(9)	-
Итого процентных расходов	(103 257)	(91 254)
Чистые процентные доходы	146 537	138 155

23. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	81 513	90 662
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 934	7 706
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	5 961	5 453
Прочие доходы	1 329	1 810
Комиссия по выданным гарантиям	93	1 146
Итого комиссионных доходов	95 830	106 777
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(4 034)	(4 541)
Комиссия по расчетным операциям и ведение банковских счетов	(1 739)	(1 907)
Прочие расходы	(735)	(320)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(467)	(509)
Итого комиссионных расходов	(6 975)	(7 277)
Чистые комиссионные доходы	88 855	99 500

24. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	16 580	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 536	6 018
Прочие доходы	3 633	2 591
Доходы по полученным дивидендам (прочие)	107	86
Полученные штрафы, пени, неустойки	79	155
Доходы, полученные от выбытия (реализации)	34	86
Доходы, от оприходования излишков денежной наличности	7	-
Итого прочие операционные доходы	25 976	8 940

25. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	131 737	136 704
Расходы по операционной аренде (основных средств)	33 139	25 196
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	31 191	11 200
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	6 406	5 761

	2014	2013
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	6 329	6 061
Расходы по страхованию	6 288	5 293
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 939	5 084
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 393	2 689
Расходы по приобретению бланков, информационных носителей, бумаги, от списания стоимости материальных запасов	4 386	2 124
Прочие расходы	4 159	2 579
Административные расходы	3 716	3 636
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	781	1 579
Расходы на благотворительность	524	342
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	183	802
Реклама и маркетинг	142	126
Итого операционных расходов	240 313	209 176

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 079	20 390
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	5 394	11 895
Расходы по налогу на прибыль	9 473	32 285

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

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

	2014	2013
Убыток/(Прибыль) по МСФО до налогообложения	(79 172)	130 822
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(15 834)	26 164
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	958	2 162
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	-
Прочие невременные разницы	18 976	(6 670)
Дивиденды полученные	(21)	(1 266)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 079	20 390

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215	3 594	3 809
Прочие активы	(1 876)	-	(1 876)
Прочие обязательства	4 973	-	4 973
Прочие разницы	4	-	4
Общая сумма отложенного налогового актива	3 316	3 594	6 910
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты	2 672	-	2 672
Инвестиционное имущество	5 370	-	5 370
Основные средства	1 593	-	1 593

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 635	-	9 635
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 319	(3 594)	2 725
	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	138	138
Общая сумма отложенного налогового актива	-	138	138
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие разницы	30 053	-	30 053
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 053	-	30 053
Чистое отложенное налоговое обязательство	30 053	(138)	29 915

27. Дивиденды

	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	953	1 061
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(17)	(108)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	936	953

Дивиденды выплачены в российских рублях.

28. Управление рисками

Система управления рисками, действующая в Банке, базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации, классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками, обеспечивая соответствие процессов стандартам, установленным внутренними регламентирующими документами и нормативными актами Банка России, позволяя учитывать риски на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности, обеспечивая снижение их до минимального уровня.

Политика управления банковскими рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Основными задачами в области управления рисками являются:

- ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков;
- организация четкого процесса по оценке и контролю за банковскими рисками;
- сокращение числа непредвиденных событий/(убытков);
- совершенствование системы управления рисками;
- оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков.

Контроль в системе управления рисками осуществляют Совет Директоров Банка, Правление Банка, отдел внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел анализа и информации.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности. С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков, в Кредитной политике обозначены стратегические цели, а именно:

- рациональное и эффективное размещение денежных средств Банком (по направлениям вложений, по срокам и валютам), позволяющее получать планируемые доходы при минимальном риске, соблюдая при этом допустимый уровень ликвидности;
- наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объемов кредитных операций;
- обеспечение рентабельности кредитных операций;
- минимизация кредитного риска путем кредитования экономически перспективных и рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям Банка.

Система управления кредитным риском, действующая в Банке, обеспечивает соответствие кредитных процессов стандартам, установленным внутренними регламентирующими документами и нормативными актами Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физических и юридических лиц не реже одного раза в квартал; по ссудам кредитных организаций – ежемесячно.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела в соответствии с Положением по управлению кредитным риском составляют ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска. Проводится комплексный анализ совокупного кредитного риска на основе качественной и количественной оценки риска, поддерживается необходимый уровень диверсификации кредитного портфеля, соблюдаются требования Банка России к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (Н6).

Вся информация о рисках доводится до органов управления. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2014 года составил 146 530 тыс. руб. или 18,8 % капитала Банка (2013 г.: 163 142 тыс. руб. или 21,8%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2014 года составила 1 654 725 тыс. руб. или 212,3% капитала Банка (2013 г.: 1 434 283 тыс. руб. или 192,0%).

Рыночный риск

Основная цель, которую преследует Банк при управлении рыночным риском - это повышение эффективности работы по обеспечению оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода Банка.

Управление рыночным риском, то есть риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (долговых и долевых ценных бумаг), а также курсов иностранных валют и/(или) учетных цен на драгоценные металлы, производится на основе внутренних моделей Банка, пруденциальных норм Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по направлениям деятельности Банка, связанным с открытием позиций по финансовым инструментам торгового портфеля и производным финансовым инструментам, а также с открытием валютных позиций.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала Банка:

- норматива достаточности базового капитала Банка (норматив Н1.1),
- норматива достаточности основного капитала Банка (норматив Н1.2),
- норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0).

Величина рыночного риска, подлежащая включению в нормативы достаточности капитала Банка, за 31 декабря 2014 года составила 338 130 тыс. руб.

Рыночный риск состоит из трех составляющих и рассчитывается как сумма процентного, фондового и

валютного рисков.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск в анализируемом периоде рассчитывался в отношении долговых ценных бумаг (облигаций юридических лиц, входящих в Ломбардный список Банка России).

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги, может возникнуть в Банке вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Объем операций Банка с финансовыми инструментами незначителен, поэтому фондовый риск не является для Банка существенным.

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/(или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/(или) драгоценных металлах по отношению к российскому рублю.

Основная цель, которую преследует Банк при управлении валютным риском - это повышение эффективности работы, обеспечение оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода и долгосрочной стабильностью бизнеса Банка.

С целью ограничения уровня валютного риска в Банке применяется система установления лимитов, ограничивающих максимальный размер суммарной открытой валютной позиции по всем валютам, а также размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах.

В целях управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется выявление, оценка, контроль валютного риска, также мониторинг изменений курсов валют на внутреннем и внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 700 410	2 018 236	682 174	2 562 743	2 234 700	328 043
Доллары						
США	734 728	736 000	(1 272)	1 031 792	524 113	507 679
Евро	116 242	104 635	11 607	3 330	1 858	1 472
Прочие валюты	42 555	40 221	2 334	36 568	36 702	(134)
Итого	3 593 935	2 899 092	694 843	3 634 433	2 797 373	837 060

В 2014 году Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Произведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	789 885	190 853	980 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 757	-	26 757
Средства в других банках	1 057 970	-	1 057 970
Кредиты	1 324 424	-	1 324 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204 046	-	204 046
Инвестиционное имущество	36 947	-	36 947

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Основные средства	31 199		31 199
Текущие требования по налогу на прибыль	8 903	-	8 903
Отложенный налоговый актив	3 594	-	3 594
Прочие активы	79 124	-	79 124
Итого активов	3 562 849	190 853	3 753 702
Обязательства			
Средства других банков	215 033	-	215 033
Средства клиентов	2 683 045	1 014	2 684 059
Прочие обязательства	33 316	-	33 316
Отложенное налоговое обязательство	6 319	-	6 319
Итого обязательств	2 937 713	1 014	2 938 727
Чистая балансовая позиция	625 136	189 839	814 975

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	568 961	39 394	608 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 790	-	28 790
Средства в других банках	985 290	-	985 290
Кредиты	1 107 187	-	1 107 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 947	-	207 947
Инвестиции в ассоциированные организации	187 739	-	187 739
Инвестиционное имущество	38 900	-	38 900
Основные средства	32 662	-	32 662
Текущие требования по налогу на прибыль	492	-	492
Отложенный налоговый актив	138	-	138
Прочие активы	581 521	-	581 521
Итого активов	3 739 627	39 394	3 779 021
Обязательства			
Средства клиентов	2 696 075	3 111	2 699 186
Прочие заемные средства	-	98 187	98 187
Прочие обязательства	34 232	-	34 232
Отложенное налоговое обязательство	30 053	-	30 053
Итого обязательств	2 760 360	101 298	2 861 658
Чистая балансовая позиция	979 267	(61 904)	917 363

Операционный риск

Управление операционным риском, связанным с риском возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банком и/(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, осуществляется в соответствии с письмом Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и «Положением по управлению операционным риском в ОАО «Камчаткомагпропромбанк», которое определяет основные принципы управления операционным риском.

В рамках выполнения требований Положения Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в целях включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка: норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) Советом директоров утвержден размер операционного риска на 2014 год в сумме 43 542 тыс. рублей.

Управление операционным риском направлено на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций, поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в

соответствии с собственными стратегическими задачами.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Мониторинг правового риска осуществляется на регулярной основе структурными подразделениями Банка, ответственными за выявление параметров правового риска, путем ежедневного изучения сотрудниками структурных подразделений Банка показателей правового риска. Результаты мониторинга правового риска ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка в составе отчета об эффективности и качестве управления банковскими рисками.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства существующей правовой системы, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

С целью снижения данного риска Банком разработаны внутренние нормативные акты, которыми регламентировано соблюдение сотрудниками норм делового оборота и деловой этики.

Для оценки уровня репутационного риска определена система предельных пограничных значений (лимитов), используемых Банком, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом, приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

С целью минимизации возникновения риска деловой репутации в Банке осуществляется внутренний контроль за совершаемыми банковскими операциями, идентификация и изучение клиентов в соответствии с требованиями федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проводится ежедневный анализ операций с денежными средствами клиентов, осуществляется их визуальный контроль на предмет отнесения проводимых операций к одному из видов операций, подлежащих обязательному контролю или к необычным сделкам.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии учета либо недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском в банке осуществляется на регулярной основе. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового

положения самого контрагента).

Как правило, страновой риск анализируется в процессе рассмотрения кредитных заявок при осуществлении валютного контроля.

С целью обеспечения минимизации возможных потерь Банк проводит консервативную кредитную политику, также соблюдает соответствующие требования регулирующих органов Российской Федерации. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных банков - нерезидентов, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными элементами управления процентным риском являются:

идентификация (установление) риска, т.е. выявление источников процентного риска, способных вызвать изменения процентных ставок и снижения доходов;

оценка риска через систему методов для определения размеров процентного риска (определение конкретных потерь за предыдущий период и оценка вероятности реализации риска в будущем);

предотвращение риска путем разработки организационно-технических мероприятий с целью его минимизации через управление активами и пассивами (определение стратегических пропорций между активами и пассивами);

контроль за процессом управления процентным риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

К основным методам управления процентным риском относятся:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда;
- ГЭП – анализ.

Процентная маржа позволяет оценить взвешенность процентной политики Банка, своевременно реагировать на изменяющиеся обстоятельства.

Управление процентной маржой производится путем сравнения фактической процентной маржи с размером маржи за соответствующий период прошлого года, либо прошлых лет, путем анализа отдельных статей доходов и расходов и их влияния на общее изменение.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в соответствии с договорами или сроками погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежн ые	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	1 557 957	557 272	358 207	916 453	204 046	3 593 935
Итого финансовых обязательств	1 916 172	112 111	563	870 246	-	2 899 092
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	(358 215)	445 161	357 644	46 207	204 046	694 843
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	1 714 984	471 601	6 709	1 045 453	395 686	3 634 433
Итого финансовых обязательств	1 594 844	10 153	6 442	1 185 934	-	2 797 373
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	120 140	461 448	267	(140 481)	395 686	837 060

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Активы	2014				2013			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	527269	294672	116242	42555	337530	230927	3330	36568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	26757	-	-	-	28790	-	-
Средства в других банках	2239	1055731	-	-	4969	980321	-	-
Кредиты	205220	1119204	-	-	180168	927019	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	204046	-	-	-	207947	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	187739	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	509125	-	-	-
Итого активов	734728	2700410	116242	42555	1031792	2562743	3330	36568
Обязательства								
Средства других банков	112518	-	102515	-	-	-	-	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-	-	-
-текущие (расчетные) счета	326358	1316837	1278	40221	209680	1326793	1263	36702
-срочные депозиты	297124	701399	842	-	216246	907907	595	-
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	98187	-	-	-
Итого обязательств	736000	2018236	104635	40221	524113	2234700	1858	36702
Чистая балансовая позиция	(1272)	682174	11607	2334	507679	328043	1472	(134)

Риск легализации

Управление риском легализации осуществляется Банком на основе метода риск - ориентированного подхода, позволяющего применять меры по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соизмеримые с оцененным риском, и направлены на оценку риска и его минимизацию.

Основная задача управления риском легализации - классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

Оценку уровня риска легализации по всем действующим банковским продуктам, исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (продуктов), предлагаемых Банком, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации, осуществляет главный бухгалтер Банка, мотивированное мнение которого о риске продукта/услуги является критерием уровня риска, влияющим на его оценку.

В результате анализа и оценки банковских продуктов и услуг с критическим уровнем риска, также изменений в составе и оценке банковских продуктов и услуг за отчетный период не выявлено.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, как в рублях, так и в иностранной валюте. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/(или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью в Банке является поддержание ее на уровне, позволяющем получить максимальный доход, который обеспечивается:

- формированием оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированным банковским портфелем в строгом соответствии с имеющейся срочной и текущей ресурсной базой;
- поддержанием ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- совершенствованием механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

Основным методом оценки и контроля за риском ликвидности является соблюдение установленных Банком России нормативов, которые регулируют риски потери банком ликвидности, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, и обеспечения нормального функционирования Банка.

В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на базе количественной оценки обязательных нормативов Банка и группы показателей оценки ликвидности в соответствии с Указаниями Банка России от 11.06.2014 г. N 3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

В отчетном периоде Банк поддерживал уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам ликвидности, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается, как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 55,6% (31 декабря 2013 г.: 33,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается, как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 108,1% (31 декабря 2013 г.: 132,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается, как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 44,4% (31 декабря 2013 г.: 33,4%).

Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях, предупреждения возможности повышения уровня риска ликвидности, Банком проводится его мониторинг, путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка (статистических, финансовых), а также оценка потенциального воздействия ряда заданных изменений риска ликвидности – стресс-тестирование.

Наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку, а также контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам, для своевременного обеспечения потребностей клиентов Банка в денежной наличности, осуществляет Казначейство.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	215 033	-	-	-	215 033
Средства клиентов физических лиц	332 599	102 111	563	870 246	1 305 519
Средства клиентов – прочие	1 368 540	10 000	-	-	1 378 540
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 916 172	112 111	563	870 246	2 899 092

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	312 463	5 153	5 442	1 087 747	1 410 805
Средства клиентов – прочие	1 282 381	5 000	1 000	-	1 288 381
Прочие заемные средства	-	-	-	98 187	98 187
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 594 844	10 153	6 442	1 185 934	2 797 373

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	980 738	-	-	-	980 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 757	-	-	-	26 757
Средства в других банках	506 970	551 000	-	-	1 057 970
Кредиты	43 492	-	364 479	916 453	1 324 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204 046	-	-	-	204 046
Итого активов	1 762 003	551 000	364 479	916 453	3 593 935
Обязательства					
Средства других банков	215 033	-	-	-	215 033
Средства клиентов	1 701 139	98 350	14 324	870 246	2 684 059
Итого финансовых обязательств	1 916 172	98 350	14 324	870 246	2 899 092
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(154 169)	452 650	350 155	46 207	694 843
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(154 169)	298 481	648 636	694 843	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	608 355	-	-	-	608 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 790	-	-	-	28 790
Средства в других банках	533 290	452 000	-	-	985 290
Кредиты	35 424	-	26 310	1 045 453	1 107 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 947	--	-	-	207 947
Инвестиции в ассоциированные организации	187 739	-	-	-	187 739
Прочие финансовые активы	509 125	-	-	-	509 125
Итого активов	2 110 670	452 000	26 310	1 045 453	3 634 433
Обязательства					
Средства клиентов	1 594 844	6 264	10 331	1 087 747	2 699 186
Прочие заемные средства	-	-	-	98 187	98 187
Итого финансовых обязательств	1 594 844	6 264	10 331	1 185 934	2 797 373
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	515 826	445 736	15 979	(140 481)	837 060
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	515 826	961 562	977 541	837 060	

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2014 года сумма собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", составила 779 584 тыс. руб., (31 декабря 2013 г.: 746 873 тыс. руб.)

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны поддерживать минимально допустимое значение соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, в том числе:

- базового капитала банка - в размере 5%;
- основного капитала банка – в размере 5,5%;
- собственных средств (капитала) банка – в размере 10%.

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

	2014	2013
Основной капитал, в том числе:	739 361	644 984
- базовый капитал	739 361	687 163
- добавочный капитал	-	-
- сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала	-	(42 179)
Дополнительный капитал	40 223	101 889
Итого собственные средства (капитал)	779 584	746 873

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

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд.

	2014	2013
Обязательства по предоставлению кредитов	89 140	286 679
Гарантии выданные	1 400	15 346
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 399)	(4 936)
Итого обязательства кредитного характера	88 141	297 089

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	88 141	297 089

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 26 757 тыс. руб. (2013 г.: 28 790 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Кредиты и средства в других банках

Банк не предоставляет кредитов с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методике дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	Примечания	2014 % в год	2013 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		5 - 20	4 - 7,5
Кредиты	7		
Кредитование корпоративных клиентов		8,15 - 12,5	8,25 - 13,5
Кредитование компаний малого бизнеса		13 - 20	13 - 15
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		8,5 - 15	8,5 - 15

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	9 614	38 930
Резерв под обесценение кредитов	1 142	-
Средства клиентов	-	660

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	618	3 102
Изменение резерва под обесценение кредитов	628	(158)
Комиссионные доходы	-	1 083
Операционные и прочие расходы	-	197
Операционные доходы	-	170

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	773

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 090	63 682
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 433)	(55 842)

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	7 957	-	31 090
Резерв под обесценение кредитов	514	-	158
Инвестиции в ассоциированные организации:			
акции (27,29% владения)	-	187 739	-
Средства клиентов	-	-	1 305

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	837	-	4 124
Изменение резерва под обесценение кредитов	(597)	-	(196)
Комиссионные доходы	-	-	1381
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	-	(52)
Операционные расходы	-	-	(1 746)
Операционные доходы	-	-	200

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	82

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 480	26 909
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 957)	(43 359)

В 2014 году общая сумма вознаграждения Совету Директоров и Правлению Банка составила 25 799 тыс. руб. (2013 год: 34 953 тыс. руб.)

33. События после отчетной даты

В период подготовки отчетности Банку стало известно об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у КБ «Транснациональный банк» ООО г. Москва с 13.04.2015 года.

В отчетном периоде между Банком и КБ «Транснациональный банк» действовали договоры о корреспондентских счетах и о межбанковских кредитах.

Требования Банка к КБ «Транснациональный банк» на отчетную дату составляли 210 583 тыс. руб., в том числе 10397 тыс. руб. - средства на корреспондентском счете сроком до востребования, 200 186 - межбанковские кредиты и начисленные проценты, со сроком возврата 12.01.2015 года.

Обязательства по возврату кредитов и уплате процентов исполнены КБ «Транснациональный банк» своевременно и полном объеме. На момент отзыва лицензии у КБ «Транснациональный банк» денежные и иные требования Банка к данному контрагенту отсутствуют, остаток средств, размещенных на корреспондентском счете, равен нулю.

Банк считает, что отзыв лицензии банка-корреспондента не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, т.к. риск потери или обесценения активов отсутствует.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

44 (сорок четыре)

шесть страниц

Заместитель генерального
директора Данилова Т.А.
30 апреля 2015 года

