

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел /факс /343/ 375-74-02
e-mail nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"

Аудируемое лицо:

Наименование: открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: Юридический адрес и Фактический адрес: 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Закрытое акционерное общество "Екатеринбургский Аудит-Центр" является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2014 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что на дату составления Аудиторского заключения присутствует неопределенность в отношении не завершенных на отчетную дату судебных разбирательств, решения по которым могут быть приняты лишь в следующие отчетные периоды. Обстоятельства данного факта подробнее описаны Банком в разделе 27 «Условные обязательства» Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В течение аудируемого периода сменилось руководство Банка, что может оказать в последующем влияние на финансово-кредитную политику Банка.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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



предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

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

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



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

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

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
Действует на основании доверенности
№2 от 12.01.2015г.



 Т.И. Корноухова

13 апреля 2015 года



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ОАО "Банк "Екатеринбург"

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

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2015

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	7
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
1. Основная деятельность банка	13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы предоставления отчётности.....	14
4. Принципы учётной политики.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
7. Средства в других банках.	38
8. Кредиты и дебиторская задолженность	38
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	44
11. Инвестиционная недвижимость.....	46
12. Основные средства.	47
13. Прочие активы.	48
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	49
15. Средства других банков.....	49
16. Средства клиентов.....	49
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.	50
18. Прочие обязательства.	50
19. Уставный капитал.	50
20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	51
21. Процентные доходы и расходы.....	51
22. Комиссионные доходы и расходы.	51
23. Операционные доходы и расходы.	52
24. Налог на прибыль.	52
25. Управление рисками.	54
26. Управление капиталом.....	66
27. Условные обязательства.	66
28. Операции со связанными сторонами.....	68
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	70
30. Передача финансовых активов.....	75
31. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	75
32. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	75
33. События после отчётной даты.	78

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 628 080	2 200 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	79 223	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	1 258 811
Средства в других банках	7	250 000	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 915 477	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	530 285	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 008 654	158 155
Инвестиционная недвижимость	11	179 900	179 900
Основные средства	12	270 950	288 405
Прочие активы	13	33 334	96 273
Текущие требования по налогу на прибыль		0	6 444
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	14	103 382	0
Отложенный налоговый актив		20 750	0
ИТОГО АКТИВОВ		9 020 035	11 227 978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	3 142	103
Средства клиентов	16	7 915 591	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	25	1 175
Прочие обязательства	18	95 621	36 660
Обязательство по налогу на прибыль		881	0
Отложенное налоговое обязательство	24	61 314	33 587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8 076 574	10 253 535
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом налога на прибыль		(11)	(10)
Фонд переоценки основных средств за минусом налога на прибыль		149 385	160 747
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		623 109	642 728
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		943 461	974 443
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		9 020 035	11 227 978



Главный бухгалтер

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 178 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	21	996 683	1 013 531
Процентные расходы	21	(477 040)	(506 990)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	519 643	506 541
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	8	(202 485)	(119 977)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения, и финансовых активов, имеющих для продажи.	9,10	(3 859)	(906)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		313 299	385 658
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		(31 907)	(1 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 189	3 591
Комиссионные доходы	22	274 996	264 377
Комиссионные расходы	22	(66 821)	(59 161)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	12 989	12 990
Прочие операционные доходы	23	5 411	16 806
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	13, 27	(28 810)	2 383
Чистые доходы		486 346	625 272
Операционные расходы	23	(485 284)	(538 653)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 062	86 619
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	24	(20 681)	477
Прибыль (Убыток) отчётного периода		(19 619)	87 096

Президент Банка

Главный бухгалтер



О.Н. Сидорова

Приложения на стр. 13-18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

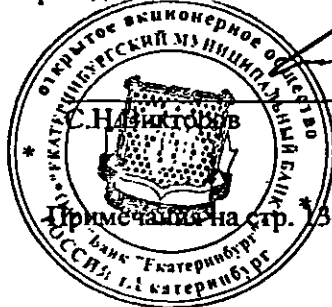
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Прибыль (Убыток) за отчетный год	(19 619)	87 096
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(14 202)	22 504
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	2 840	(4 501)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(11 362)	18 003
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2)	(4)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	1
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1)	(3)
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(11 363)	18 000
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(30 982)	105 096

Президент Банка

Главный бухгалтер



О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 78-79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Показатель	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2012 г.	170 978	(7)	142 744	581 185	894 900
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	(3)	18 003	87 096	105 096
Дивиденды	0	0	0	(25 553)	(25 553)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	170 978	(10)	160 747	642 728	974 443
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	(1)	(11 362)	(19 619)	(30 982)
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2014 г.	170 978	(11)	149 385	623 109	943 461



Главный бухгалтер

О.Н. Сидорова

Приложения на стр. 23-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2014	2013
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	960 973	1 030 421
Проценты уплаченные	(517 904)	(463 577)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(4 170)	(6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 693	4 338
Комиссии полученные	274 996	264 377
Комиссии уплаченные	(66 821)	(59 161)
Прочие операционные доходы	13 959	29 519
Уплаченные операционные расходы	(467 342)	(510 624)
Уплаченный налог на прибыль	(4 323)	(3 975)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	197 061	291 312
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое (снижение) прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	133 501	(42 589)
Чистое (снижение) прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 246 965	(305 172)
Чистое (снижение) прирост по средствам в других банках	1 250 000	(84 782)
Чистое (снижение) прирост по кредитам и дебиторской задолженности	217 035	(739 737)
Чистое (снижение) прирост по прочим активам	(53 137)	55 171
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	3 039	(72 332)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(2 367 586)	1 249 714
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 150)	(49 129)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	31 291	(43 592)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	657 019	258 864
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(531 157)	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(799 850)	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	15 497	0
Приобретение основных средств	(14 269)	(20 537)
Выручка от реализации основных средств	12 681	3 377
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 317 076)	(17 160)

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1)	(25 547)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	87 409	17 257
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(572 649)	233 414
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 200 729	1 967 315
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 628 080	2 200 729

Президент Банка

С.Н. Викторов

Примечания на стр. 13-78

Главный бухгалтер

О.Н. Сидорова



являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет профессиональную оценку своей деятельности: Агентство "Рус-Рейтинг" – кредитный рейтинг по международной шкале "BB", прогноз "стабильный", по национальной шкале "BBB", прогноз "стабильный". Банк рейтингуется с 2009 года, рейтинг банка Агентством "Рус-Рейтинг" подтверждается ежемесячно.

ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ОАО "Банк "Екатеринбург" имеет сеть из 6 офисов в разных районах города и 76 банкоматов в черте города.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

За 31 декабря 2014 года списочная численность персонала Банка составила 405 человек. (2013г.- 435 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Динамика основных показателей банковского сектора в 2014 году определялась главным образом ситуацией на внешних рынках, замедлением роста российской экономики, а также изменением курса рубля.

В 2014 году существенные сдвиги произошли в фондировании банковских операций: в условиях действий санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2014 году осуществлялось в первую очередь за счет внутренних источников фондирования – средств организаций и сбережений населения. Важную роль играли средства, полученные кредитными организациями от Банка России.

Прирост активов банковского сектора за 2014 год (35,2%) впервые превысил ВВП страны. Общее количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 834.

В 2014 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 3,9 % и составили 532 млрд. руб. За 2014 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 1,4%. Кредитный портфель (кроме кредитных организаций) снизился на 5,1%. Просроченная задолженность за 2014 год увеличилась на 4,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,4 процентного пункта до 4,6% от уровня начала года. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

В рейтинге банков Свердловской области из 14 позиций на 01.01.2015г. ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 7-е место по размеру активов, 7-е место по объему собственного капитала, 6-е место по размеру прибыли и 7-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 1 позицию, по объему собственного капитала на 2 позиции, по объему прибыли на 1 позицию и сохранил положение по объему депозитов физических лиц.

В 2014 году Банк занимался реализацией мер, направленных на повышение уровня финансовой устойчивости, стабильности, доходности Банка. Была продолжена работа по снижению банковских рисков и объема проблемных долгов. Вместе с этим, Банк увеличивал объемы продаж продуктов, услуг и совершенствовал информационные технологии. Приняты меры для поддержания необходимого уровня ликвидности. При этом, существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость и стратегию Банка, в 2014 году не было.

Руководство банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты и финансовое положение Банка.

3. Основы предоставления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

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

(в тыс. руб.)	2014		2013	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	908 221	5 258	943 923	130 235
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	14 822	3 606	13 566	(62 432)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	29 630	10 223	17 057	9 345
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	(8 386)	(8 386)	0	0
Инфлирование неденежных активов и обязательств	13 401	(2 308)	15 709	(696)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(32 934)	1 520	(20 847)	(46)

Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	65 614	0	65 614	(4 562)
Отложенное налогообложение	(1 938)	(11 555)	(33 587)	18 935
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	(5 800)	(3 859)	(1 941)	(906)
Вознаграждения работникам	(18 292)	(2 595)	(15 697)	(1 671)
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(10 914)	(10 914)	0	0
Прочие	(9 963)	(609)	(9 354)	(1 106)
Значение показателя по МСФО-отчетности	943 461	(19 619)	974 443	87 096

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года);

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 (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) 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 информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. 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. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. 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. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»: исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций (поправки выпущены 31 октября 2012 года);

Данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и дают данным организациям исключение в отношении консолидации.

В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации будут освобождены от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность, так как те фонды, которые подпадут под действие этих изменений, будут оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года);

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (подробнее см. «Учет государственных сборов по КРМФО (IFRIC) 21», № 12, 2013). Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании (сбор может, например, определяться как 3% от суммы выручки).

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». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

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.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года);

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 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

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.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компаний), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Помимо перечисленных с 1 июля 2014 года вступает в силу 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 21 ноября 2013 года).

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).

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде. Если план предусматривает выплату единовременного вознаграждения при выходе на пенсию в размере 10 процентов от последней заработной платы за первые 10 лет работы плюс 20 процентов от последней заработной платы за каждый последующий год и обязывает работников делать взносы в размере 5 процентов от заработной платы за первые 10 лет и 8 процентов впоследствии, то он является планом, в котором взносы связаны с продолжительностью службы. Соответственно так как размер взносов меняется в зависимости от продолжительности службы и суммы заработной платы, то такие взносы должны признаваться на равномерной основе в течение срока службы сотрудника.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011 – 2013, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года. Ниже указаны наиболее существенные изменения стандартов, внесенные в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию стандартов, и вводимые новые стандарты:

Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В данный стандарт внесена поправка, требующая раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов. Раскрытие информации включает описание сегментов,

которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими характеристиками. Кроме того, внесенные поправки требуют выполнения сверки активов по сегментам и общей суммы активов предприятия, если предоставляются данные по активам.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договора).

Поправка к МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» и МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В оба стандарта внесены были поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

Поправка к МСФО (IFRS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В стандарт была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающие услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»). Отчитывающееся предприятие не обязано раскрывать информацию о вознаграждениях, выплаченном управляющим предприятием сотрудникам или директорам управляющего предприятия, но должно раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Поправка к МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционное имущество» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционного имущества до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки). Поправка помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет определение «условий перехода» и дает отдельное определение «условий достижения результатов» и «условий срока службы».

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки к данному стандарту разъясняют, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации». Дальнейшие поправки разъясняют, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости,

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

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк признает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 внесет много изменений в учет финансовых инструментов и, возможно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с прежними требованиями предыдущих GAAP. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 11 – «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения вводят новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентам, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данных изменениях КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Изменения к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Продажа или передача актива между инвестором и совместным/ассоциированным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взносов активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: поправка добавляет конкретные рекомендации в МСФО (IFRS) 5 для случаев, когда компания реклассифицировала ресурс из предназначенных для продажи в предназначенные для распределения в пользу собственников или наоборот, и случаев, когда учет ресурсов, удерживаемых для распределения, прекращен.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (и сопутствующие поправки в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»): поправка разъясняет, продолжает ли учитываться контракт на обслуживание в основном капитале с целью соответствия требованиям о раскрытии информации. В МСФО (IFRS) 1 добавлено примечание о том, что указанные поправки в МСФО (IFRS) 7 применяются для раскрытия информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые в оценке ставки дисконтирования для расчета выходных пособий, должны быть выражены в той же валюте, что и производимые выплаты.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: поправка разъясняет смысл фразы «в другом месте в промежуточном отчете» и добавляет перекрестную ссылку.

Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Применение исключения из требования консолидации инвестиционных компаний» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Узкоспециализированные изменения касаются уточнения требований к учету инвестиционных компаний и предполагают послабления в определенных ситуациях, что позволит снизить затраты на составление отчетности. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

4. Принципы учётной политики.

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта.

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности. Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках)

из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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 котироваемые цена на идентичный актив или обязательство на активном рынке, или метод оценки, который в качестве исходных данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.5. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в п. 4.11.

Убытки от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию с учетом степени вероятности его продажи.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк должен определять наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился.

Восстановление убытка от обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, признается в прибыли и убытке, посредством корректировки созданного резерва.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, классифицированных, как «Имеющиеся для продажи» не восстанавливаются через прибыль или убыток, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения долговых финансовых инструментов, отнесенных к категории «Имеющиеся для продажи», восстанавливаются через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

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

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы в том случае, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не передал все риски и выгоды, но утратил право контроля в отношении данных активов.

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

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

4.8. 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости.

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

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в п. 4.3 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

4.10. Средства в других банках.

Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. При этом у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем. Средства в других банках первоначально отражаются по справедливой стоимости, в последствии по амортизированной стоимости.

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учётом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаёмщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика произво-

дится в соответствии с «Порядком оценки финансового положения контрагента в ОАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с «Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО "Банк "Екатеринбург".

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Процент обесценения определяется на основании профессионального суждения.

Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне. При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по ипотечным программам, как правило, классифицируются на основании профессионального суждения в категорию "Финансовые активы, предназначенные для продажи".

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учёте по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи анало-

гичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые для погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и 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 имеющих в наличии 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 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, оцениваются 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, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

4.14. Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.15. 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, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.16. Основные средства.

Основные средства (кроме зданий и земельных участков) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года. Здания и земельные участки отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода определения справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учетом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.17. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы (расходы)".

4.18. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	2%	50 лет
Компьютерное оборудование	25 %	4 года
Транспортные средства	20 %	5 лет
Офисное оборудование	10 %	10 лет

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением,

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

4.20. Операционная аренда.

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

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

4.21. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального расхода по заёмным средствам, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.22. Заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заёмные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Налог на прибыль.

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

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 отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

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

4.28. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если

применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

4.29. Переоценка иностранной валюты.

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (31.12.2013г.- 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (31.12.2013 г.- 44,9699 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Зачёт финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.31. Учёт влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 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 учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

4.32. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.

Резервы - оценочные обязательства формируются в случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчёте о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной ор-

ганизации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Резервы - оценочные обязательства отражаются по статье "Изменение резерва по прочим активам" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.33. Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.34. Операции со связанными сторонами.

Группа проводит операции со связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Сторона является связанной с Банком, если:

1. Эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
 - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
2. Является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;
3. Представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
4. Входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;
5. Является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1 или 4;
6. Является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4 или 5, или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
7. Представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

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

4.35. Вознаграждения работникам.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику, но которые работник не использовал.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в

соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

4.36. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2014 г составляют 1 628 080 тыс. руб. Сумма 79 223 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тыс. руб.)	2014	2013
Наличные средства	917 730	804 511
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	188 331	823 479
Корреспондентские счета в банках:	522 019	572 739
- Российской Федерации	521 891	504 745
- других стран	128	67 994
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 628 080	2 200 729

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тыс. руб.)	2014	2013
Неденежная операционная деятельность		
Активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	48 375	53 378
Итого неденежная деятельность	48 375	53 378

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 25.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	1 258 811
- Корпоративные облигации	0	245 146
- Российские государственные облигации	0	1 013 665
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 258 811

Учитывая нестабильность финансовых рынков, снижение рыночных цен на ценные бумаги в 4 квартале 2014г., руководство Банка приняло решение переклассифицировать финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Переклассификация вступила в силу 31.12.2014г.

Банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли.

(тыс. руб.)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Потоки денежных средств ожидаемые к возмещению	Средняя эффективная процентная ставка, %
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	530 284	551 068	6,9
Итого	530 284	551 068	6,9
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Российские государственные облигации	63 220	78 649	7,6
Корпоративные облигации	300 259	340 849	7,6
Итого	363 479	419 498	

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тыс. руб.)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	530 284	530 284
Итого	530 284	530 284
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Российские государственные облигации	63 220	62 389
Корпоративные облигации	300 259	292 792
Итого	363 479	355 181

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, 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:

(в тыс. руб.)	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до реклассификации	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные после реклассификации	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(14 855)	0	(14 855)
Итого	(14 855)	0	(14 885)
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Российские государственные облигации	(5 382)	0	(5 513)
Корпоративные облигации	(2 282)	0	(16 460)
Итого	(7 664)	0	(21 973)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):		
-Корпоративные облигации	0	245 146
-Российские государственные облигации	0	1 013 665
ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	1 258 811

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании

7. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Корреспондентские счета в других банках	0	0
- в банках Российской Федерации	0	0
- в банках других стран	0	0
Кредиты и депозиты	250 000	1 500 000
- в банках Российской Федерации	250 000	1 500 000
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого средств в других банках за вычетом резервов	250 000	1 500 000

В 2014г. и 2013г резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	50 000	0
- в Банке России	200 000	1 500 000
Итого текущих и необесцененных	250 000	1 500 000
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	250 000	1 500 000
Резерв под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	250 000	1 500 000

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 25. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 29.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2014	2013
Кредиты коммерческим организациям	2 812 572	3 620 697
Кредиты индивидуальным предпринимателям	92 562	118 411
Кредиты физическим лицам	2 752 532	2 093 434
Дебиторская задолженность	4 073	50 178
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 661 739	5 882 720
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(746 262)	(556 186)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 915 477	5 326 534

По состоянию за 31 декабря 2014г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2014г Банк имеет 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2013г.-14). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 406 096 тыс. руб. или 25 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2013 года – 1 927 127 тыс. руб. или 32 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2014 года 55 606 тыс. руб. или 1,0 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2013г. - 45 606 тыс. руб. или 0,8 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты инд. пред- прини- мателям	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	373 261	73 020	109 305	600	556 186
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	154 359	(12)	48 265	(127)	202 485
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(8 584)	(87)	(3 738)	0	(12 409)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	519 036	72 921	153 832	473	746 262

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты инд. пред- прини- мателям	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	371 771	4 722	92 274	1 124	469 891
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	33 011	68 298	19 192	(524)	119 977
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(31 521)	0	(2 161)	0	(33 682)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	373 261	73 020	109 305	600	556 186

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2014г 13,2% (2013г-9,5%).

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2014	2013
Дебиторская задолженность по оплате векселей	0	46 105
Прочее	4 073	4 073
Итого дебиторской задолженности	4 073	50 178
Резерв по обесценению дебиторской задолженности	(473)	(600)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 600	49 578

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2014 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индивид. предпри- нимателям	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	2 142 052	18 300	1 885 101	3 600	4 049 053

-клиенты с кредитной историей менее 1 года	266 816	1 440	690 204	0	958 460
Итого текущих и необесцененных	2 408 868	19 740	2 575 305	3 600	5 007 513
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	8 017	0	8 017
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	8 017	0	8 017
Обесценённые кредиты					
- непросроченные кредиты	47 874	67 500	0	473	115 847
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	12 491	0	12 491
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 560	0	23 331	0	26 891
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	66 474	0	12 674	0	79 148
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 470	0	21 206	0	29 676
- с задержкой платежа свыше 360 дней	277 326	5 322	99 508	0	382 156
Итого обесценённых кредитов	403 704	72 822	169 210	473	646 209
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 812 572	92 562	2 752 532	4 073	5 661 739
Резерв под обесценение	(519 036)	(72 921)	(153 832)	(473)	(746 262)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 293 536	19 641	2 598 700	3 600	4 915 477

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индивид. предпри- нимателям	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Текущие и необесцененные:					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	3 138 250	32 201	1 466 435	49 705	4 686 591
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	117 057	13 300	494 237	0	624 594
Итого текущих и необесцененных	3 255 307	45 501	1 960 672	49 705	5 311 185
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	4 706	0	4 706
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	4 706	0	4 706
Обесценённые кредиты					
- непросроченные кредиты	4 935	67 500	0	473	72 908
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	29 863	0	29 863
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	144 621	979	9 160	0	154 760

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 086	0	9 614	0	10 700
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	7 229	0	7 229
- с задержкой платежа свыше 360 дней	214 748	4 431	72 190	0	291 369
Итого обесценённых кредитов	365 390	72 910	128 056	473	566 829
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 620 697	118 411	2 093 434	50 178	5 882 720
Резерв под обесценение	(373 261)	(73 020)	(109 305)	(600)	(556 186)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 247 436	45 391	1 984 129	49 578	5 326 534

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Качество категории кредитов и дебиторской задолженности, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Категория качества 1 – стандартные	229 304	1 204 001
Категория качества 2 – нестандартные	4 424 972	4 021 079
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	353 237	86 105
Итого	5 007 513	5 311 185

Ниже приводится анализ информации о кредитах и дебиторской задолженности, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Коммерческие кредиты	476 526	438 300
Кредиты физическим лицам	169 210	128 056
Дебиторская задолженность	473	473
Итого	646 209	566 829

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт, кредитов в форме учтенных векселей, а также кредитов по рекомендательным письмам организаций, с кото-

рыми у банка существует соглашение о кредитовании. Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	405 701	1 731 422	4 073	2 141 196
Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	19 500	1 142	0	20 642
- ценными бумагами	0	1 767	0	1 767
- недвижимостью	603 775	16 547	0	620 322
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 620 355	992 122	0	2 612 477
- прочими активами	255 803	9 532	0	265 335
Итого обеспеченные кредиты	2 499 433	1 021 110	0	3 520 543
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 905 134	2 752 532	4 073	5 661 739
Резерв под обесценение	(591 957)	(153 832)	(473)	(746 262)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	2 313 177	2 598 700	3 600	4 915 477

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	252 046	991 433	50 178	1 293 657
Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	31 436	0	0	31 436
- ценными бумагами	0	2 620	0	2 620
- недвижимостью	955 123	18 875	0	973 998
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 913 996	1 070 435	0	2 984 431
- прочими активами	586 507	10 071	0	596 578
Итого обеспеченные кредиты	3 487 062	1 102 001	0	4 589 063
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 739 108	2 093 434	50 178	5 882 720
Резерв под обесценение	(446 281)	(109 305)	(600)	(556 186)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 292 827	1 984 129	49 578	5 326 534

В 2014г. обеспечение не повлияло на формирование резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Оценка справедливой стоимости обеспечения без учета эффекта превышения залога по каждому кредитному договору представлена ниже:

(в тыс.руб.)	2014	2013
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	2 942 591	4 057 399
Ценные бумаги	518	237
Недвижимость	589 589	952 406
Товар в обороте и автотранспорт	147 088	520 627
Поручительства	2 184 754	2 551 273
Права требования	20 642	32 856
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	41 716	3 351
Поручительство	41 716	3 351

Недвижимость	0	0
По обесцененным кредитам	524 584	428 734
Итого	3 508 891	4 489 484

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется отделом по работе с залогами Управления кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 915 477 тыс. руб. (2013 г.: 5 326 534 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2014		2013	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	657 987	11,6	925 356	15,7
Торговля	454 487	8,0	827 880	14,1
Операции с недвижимостью	555 609	9,8	1 042 982	17,7
Производство и распределение электроэнергии	156 257	2,8	167 990	2,9
Обрабатывающее производство	319 357	5,7	279 362	4,7
Транспорт	549 216	9,7	356 528	6,1
Прочие отрасли	216 294	3,8	189 188	3,2
Кредиты физическим лицам	2 752 532	48,6	2 093 434	35,6
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 661 739	100	5 882 720	100
Резерв под обесценение	(746 262)	х	(556 186)	х
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 915 477	х	5 326 534	х

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации (облигации федерального займа)	530 284	0
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	405	407
ИТОГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	530 689	407
Резерв под обесценение	(404)	(404)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	530 285	3

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 03.06.2015г. до 15.07.2015г., купонный доход от 6,88 до 7 % и доходность к погашению от 6% до 6,44%.

Акции предприятий представлены акциями ОАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ММВБ, и акциями ЗАО ЕФ «Промтекстиль» (учитываемые по цене приобретения с созданием резерва на возможные потери в размере 100%), не имеющими котировок.

Далее приведена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, на начало года	404	404
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, по состоянию на конец года	404	404

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014г.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Текущие и необесцененные	530 284	0
Российские государственные облигации	530 284	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв	0	0
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, имеющих для продажи	530 284	0

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, по справедливой стоимости, которая составляет за 31 декабря 2014г. 530 284 тыс.руб.

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 25.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

(в тыс. руб.)	2014	2013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 014 454	160 096
Российские государственные облигации	518 720	144 462
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	15 634
Корпоративные облигации	495 734	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0
Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(5 800)	(1 941)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	1 008 654	158 155

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международном рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют срок погашения 24.11.2021г. и 20.01.2016г., купонный доход 6,5% и 7,35 % и доходность к погашению 7,16 % .

Облигации, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США, которые имеют срок погашения 31.03.2030., купонный доход 7,5% и доходность к погашению 3,96%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском и международном рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены облигациями АИЖК с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют сроки погашения с 15.07.2016г. по 15.02.2017г., купонный доход от 7,49 до 7,68%, доходность к погашению от 7,37% до 7,87%, а также облигациями Внешэкономбанка с номиналом в валюте Российской Федерации, которые имеют срок погашения 20.12.2018г., купонный доход 8,4% и доходность к погашению 8,65%.

Облигации, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены ценными бумагами, выпущенными а, с номиналом в долларах США, которые имеют срок погашения 29.05.2018г., купонный доход 6,88% и доходность к погашению 4,6%.

Далее приведена информация об изменении в течение 2014г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	1 941	0	0	1 941
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	2 338	0	1 521	3 859
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	4 279	0	1 521	5 800

Далее приведена информация об изменении в течение 2013г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	976	59	0	1 035
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	965	(59)	0	906
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	1 941	0	0	1 941

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Текущие и необесцененные	1 014 454	160 096
Российские государственные облигации	518 720	144 462
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	15 634
Корпоративные облигации	495 734	0
Резерв	(5 800)	(1 941)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 008 654	158 155

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 29.

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 25.

11. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Стоимость на начало года	179 900	184 462
Изменение справедливой стоимости в течение года	0	(4 562)
Приобретения	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	0	0
Стоимость на конец года	179 900	179 900
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Арендный доход	12 989	12 990
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	0	(4 562)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	60
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Менее 1 года	3 758	4 295
От 1 года до 5 лет	9 798	16 330
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	13 556	20 625

Справедливая стоимость объектов недвижимости на отчетную дату 31 декабря 2014г была оценена специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной фирмы ООО «Трансэнергоресурс», обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков N 003 от 16.09.2014г).

При определении рыночной стоимости зданий оценщиком были применены следующие методы оценки: сравнительный (рыночная стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка для аналогичных объектов) и доходный.

Оценщиком были приняты следующие стандартные допущения при определении справедливой стоимости объектов, в том числе:

- оценщик не проводил обмеры и строительно-техническую экспертизу;
- собственник управляет объектом исходя из своих наилучших интересов;
- исходные данные получены из надежных источников и считаются достоверными;
- определение рыночной стоимости для права собственности без ограничений и обременений.

В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные, основанные на ценах, используемых в операциях с сопоставимыми зданиями с аналогичным местонахождением (исходные данные 2 уровня).

12. Основные средства.

(в тыс.руб.)	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Офисное оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2013	222 473	10 323	4 001	34 969	1 816	273 582
Стоимость (или оценка) на 01.01.2013	222 473	43 887	8 873	85 319	1 816	362 368
Поступления (капиталь- ные вложения)	146	1 162	0	6 996	0	8 304
Выбытие	0	(1 866)	(237)	(3 770)	(30)	(5 903)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начис- ленной амортизации	(4 449)	0	0	0	0	(4 449)
Переоценка	22 504	0	0	0	0	22 504
Стоимость (или оценка) за 31.12.2013	240 674	43 183	8 636	88 545	1 786	382 824
Накопленная амортиза- ция на 01.01.2013	0	33 564	4 872	50 350	0	88 786
Амортизационные отчис- ления	4 449	3 922	1 222	6 175	0	15 768
Выбытие	0	(1 866)	(237)	(3 583)	0	(5 686)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начис- ленной амортизации	(4 449)	0	0	0	0	(4 449)
Накопленная амортиза- ция за 31.12.2013	0	35 620	5 857	52 942	0	94 419
Балансовая стоимость за 31.12.2013	240 674	7 563	2 779	35 603	1 786	288 405
Стоимость (или оценка) на 01.01.2014	240 674	43 183	8 636	88 545	1 786	382 824
Поступления (капиталь- ные вложения)	0	3 931	1 170	9 763	0	14 864
Выбытие	0	(11 188)	(1 631)	(4 472)	(1 786)	(19 077)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начис- ленной амортизации	(4 812)	0	0	0	0	(4 812)
Переоценка	(14 202)	0	0	0	0	(14 202)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2014	221 660	35 926	8 175	93 836	0	359 597
Накопленная амортиза- ция на 01.01.2014	0	35 620	5 857	52 942	0	94 419
Амортизационные отчис- ления	4 812	3 645	961	6 372	0	15 790
Выбытие	0	(11 189)	(1 613)	(3 948)	0	(16 750)
Уменьшение стоимости зданий на сумму начис- ленной амортизации	(4 812)	0	0	0	0	(4 812)
Накопленная амортиза- ция за 31.12.2014	0	28 076	5 205	55 366	0	88 647
Балансовая стоимость за 31.12.2014	221 660	7 850	2 970	38 470	0	270 950

Справедливая стоимость объектов недвижимости на отчетную дату 31 декабря 2014г была оценена специалистом-оценщиком Панфиловой Евгенией Сергеевной фирмы ООО «Трансэнергоресурс», обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков N 003 от 16.09.2014г).

При определении рыночной стоимости зданий оценщиком были применены следующие методы оценки: сравнительный (рыночная стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка) и доходный.

Оценщиком были приняты следующие стандартные допущения при определении справедливой стоимости объектов, в том числе:

- оценщик не проводил обмеры и строительно-техническую экспертизу;
- собственник управляет объектом исходя из своих наилучших интересов;
- исходные данные получены из надежных источников и считаются достоверными;
- определение рыночной стоимости для права собственности без ограничений и обременений.

В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные, основанные на ценах, используемых в операциях с сопоставимыми зданиями с аналогичным местонахождением (исходные данные 2 уровня).

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2014г 221 660 тыс.руб.(за 31.12.2013г - 240 674 тыс.руб). В случае, если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий составила бы за 31.12.2014г.—72 862 тыс.руб. (31.12.2013г. – 74 683 тыс.руб.)

На отчетную дату 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 37 346 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2013г- 40 186 тыс.руб).

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

13. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Прочие финансовые активы	85 694	84 292
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	73 946	75 809
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	9 161	5 438
Прочие	2 587	3 045
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(69 486)</i>	<i>(67 979)</i>
Итого прочих финансовых активов	16 208	16 313
Прочие нефинансовые активы	17 126	79 960
Предоплата по прочим налогам	1 895	742
Обеспечение, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	0	75 329
Авансовые платежи	1 618	1 072
Расходы будущих периодов	2 898	2 817
Содержание имущества	3 655	0
Прочие	7 060	0
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих нефинансовых активов	17 126	79 960
Итого резерв под обесценение прочих активов	(69 486)	(67 979)
Итого прочих активов	33 334	96 273

(Данные за 2013г скорректированы для приведения в соответствие с отчетным периодом)

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2014	2013
На начало периода	67 979	72 712
Создание (восстановление) резерва за период	5 406	(2 383)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(3 899)	(2 350)
На конец периода	69 486	67 979

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Здания и земля	96 761	0
Прочее имущество	6 621	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 382	0

В декабре 2014г. Руководство Банка утвердило план продажи внеоборотных активов, представляющих обеспечение, полученное банком при урегулировании просроченных кредитов. В связи с этим Банк классифицировал данные активы в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Данные активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию на 01.01.2015г. Для оценки использовался сравнительный подход. В качестве исходных данных использовались наблюдаемые рыночные данные на аналогичные активы (исходные данные 2 уровня).

Информация о снижении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, представлена в примечании 23.

15. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Корреспондентские счета других банков	3 142	103
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	3 142	103

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 25.

16. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 192 231	3 520 464
текущие (расчётные) счета	1 357 641	2 192 218
срочные депозиты	834 590	1 328 246
Физические лица	5 723 360	6 661 546
текущие счета (вклады «до востребования»)	2 097 445	2 246 693
срочные вклады	3 625 915	4 414 853
Итого средств клиентов	7 915 591	10 182 010

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2014		2013	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Операции с недвижимым имуществом	1 051 976	13.3	1 292 923	12.7
Промышленность	90 920	1.1	126 965	1.3
Эл/энерг., газ и водоснабжение	411 426	5.2	646 086	6.3
Строительство	292 029	3.7	673 873	6.6
Транспорт	35 935	0.5	276 216	2.8
Оптовая и розничная торговля	135 584	1.7	279 469	2.7
Прочие	174 361	2.2	224 932	2.2
Физические лица	5 723 360	72.3	6 661 546	65.4
Итого средств клиентов	7 915 591	100	10 182 010	100

За 31 декабря 2014 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 25.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Дисконтные векселя	0	0
Векселя «до востребования»	0	0
Векселя к исполнению	25	1 175
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	25	1 175

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают беспроцентный вексель «до востребования», номинированный в рублях, с истекшим сроком предъявления, срок исковой давности по которому не истек.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 25.

18. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	23 376	582
Прочие	10 438	743
Итого прочих финансовых обязательств	33 814	1 325
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство по фонду страхования	0	6 041
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 782	10 336
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18 292	15 697
Резерв по оценочным обязательствам	23 404	0
Прочие	6 329	3 261
Итого прочих нефинансовых обязательств	61 807	35 335
Итого прочих обязательств	95 621	36 660

19. Уставный капитал.

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

	2014			2013		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 926 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года резерв составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	2014	2013
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(14 202)	22 504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	(2)	(4)
Прочие компоненты совокупного дохода	(14 204)	22 500
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	2 841	(4 501)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	0	1
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(11 363)	18 000

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

21. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	747 560	801 199
Корреспондентские счета и средства других банков	122 933	111 105
Долговые финансовые активы	126 190	101 227
Всего процентные доходы	996 683	1 013 531
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	369 825	358 191
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	107 215	146 260
Срочные депозиты банков	0	605
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 934
Всего процентные расходы	477 040	506 990
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	519 643	506 541

22. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Комиссионные доходы		

Комиссия по выданным гарантиям	157	6 337
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	182 211	195 796
Комиссия по операциям кредитования	12 175	12 459
Комиссия по прочим операциям	80 453	49 785
Итого комиссионных доходов	274 996	264 377
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	5 910	6 192
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	54 780	47 042
Комиссия по прочим операциям	6 131	5 927
Итого комиссионных расходов	66 821	59 161
Чистый комиссионный доход	208 175	205 216

23. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Операционные доходы		
Доходы от выбытия основных средств	4 441	277
Страховое возмещение	190	15 863
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	0	0
Прочее	780	666
Итого операционных доходов	5 411	16 806
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	283 309	269 820
Налоги, кроме налога на прибыль	10 076	9 815
Ремонт и обслуживание оборудования	45 670	33 658
Расходы на аренду	36 454	35 984
Амортизационные отчисления	15 790	15 768
Канцелярские и прочие офисные расходы	10 485	13 161
Расходы на рекламу и маркетинг	4 326	8 072
Расходы на обеспечение безопасности	14 460	14 337
Расходы на услуги связи	7 875	7 515
Расходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	0	52 151
Снижение стоимости долгосрочных активов до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	10 914	0
Прочие	45 925	78 372
Итого операционные расходы	485 284	538 653

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 863	18 458
Изменение отложенного налогообложения, связанное	30 568	(18 935)
-с возникновением и списанием временных разниц	30 568	(18 935)
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	(20 750)	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 681	(477)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

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

(в тыс. руб.)	2014	2013
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 062	86 619
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	212	17 324
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(46 740)	(34 136)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	70 830	18 903
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(3 621)	(2 568)
Прочие доходы (расходы), увеличивающие (уменьшающие) налоговую базу	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	20 681	(477)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)	2013г	Отклонение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	Отклонение, отраженное в отчете о прочих совокупных доходах	2014г
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства (НДС, амортизация, инфлирование)	46 487	31 933	0	78 420
Основные средства (переоценка)	200 933	0	(14 202)	186 731
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(70 172)	43 181		(26 991)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(795)	795	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12)	0	(2)	(14)
Переоценка по справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов	0	(8 386)	0	(8 386)
Резерв под обесценение финансовых ак-	16 866	88 318	0	105 184

типов				
Начисленные расходы (вознаграждения работникам)	(21 976)	(3 633)	0	(25 609)
Прочие расходы	(3 394)	632	0	(2 762)
Итого, налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налоговую базу	167 937	152 840	(14 204)	306 573
Чистое отложенное обязательство (актив), отнесенное на капитал (по ставке 20%)	40 184	0	(2 841)	37 343
Чистое отложенное обязательство (актив), отнесенное на ОПУ (по ставке 20%)	(6 597)	30 568	0	23 971
Чистый отложенный актив, отнесенный на ОПУ (по ставке 20%)- налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	0	(20 750)	0	(20 750)

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 37 346 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2014 года (2013г- 40 186 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 3 тыс.руб.по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013г.-2 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

25. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- методы управления рисками и порядок их применения;
- организационную систему управления рисками;
- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Службы внутреннего контроля;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

В 2014 г. в составе Управления кредитования сформирован отдел мониторинга, основными функциями которого являются: анализ, оценка, прогнозирование и мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2014 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 590 176	37 904	0	1 628 080
Обязательные резервы в Центральном Банке	79 223	0	0	79 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	250 000	0	0	250 000
Кредиты и дебиторская задолженность	4 915 431	0	46	4 915 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530 285	0	0	530 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	951 036	57 618	0	1 008 654
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	179 900
Основные средства	270 950	0	0	270 950
Прочие активы	33 332	0	2	33 334
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 382	0	0	103 382
Отложенный налоговый актив	20 750	0	0	20 750
ВСЕГО АКТИВЫ	8 924 465	95 522	48	9 020 035
ПАССИВЫ				
Средства других банков	3 142	0	0	3 142
Средства клиентов	7 899 176	1 240	15 175	7 915 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	25
Прочие обязательства	95 598	23	0	95 621
Обязательство по налогу на прибыль	881	0	0	881
Отложенное налоговое обязательство	61 314	0	0	61 314
ИТОГО ПАССИВЫ	8 060 136	1 263	15 175	8 076 574
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	864 329	94 259	(15 127)	943 461

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2013 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 108 987	91 741	1	2 200 729

Обязательные резервы в Центральном Банке	212 724	0	0	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 222 845	35 966	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 501	0	33	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	158 155
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	179 900
Основные средства	288 405	0	0	288 405
Прочие активы	96 271	0	2	96 273
Текущие требования по налогу на прибыль	6 444	0	0	6 444
ВСЕГО АКТИВЫ	11 100 235	127 707	36	11 227 978
ПАССИВЫ				
Средства других банков	103	0	0	103
Средства клиентов	10 169 027	1 149	11 834	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	1 175
Прочие обязательства	36 645	15	0	36 660
Отложенное налоговое обязательство	33 587	0	0	33 587
ИТОГО ПАССИВЫ	10 240 537	1 164	11 834	10 253 535
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	859 698	126 543	(11 798)	974 443

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

В Банке создан и постоянно функционирует Финансово-экономический Совет (ФЭС), выполняющий в целях управления ликвидностью следующие функции:

- управление состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребности клиентов в заемных средствах;
- ежемесячный анализ баланса Банка, структуры активов и пассивов, соотношения их по срокам привлечения и размещения;
- краткосрочное планирование и прогноз состояния ресурсной базы Банка, анализ ее изменения, разработка рекомендаций;
- управление рисками ликвидности;
- оценка соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО"), кредитные линии в банках-корреспондентах.

В целях снижения риска потери ликвидности Советом директоров Банка устанавливается лимит на резерв ликвидности. В течение 2014 г. указанный лимит Банком соблюдался, а также на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 628 080	0	0	0	0	1 628 080
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 223	0	0	0	0	79 223
Средства в других банках	250 000	0	0	0	0	250 000
Кредиты и дебиторская задолженность	248 037	915 224	470 236	3 145 698	136 282	4 915 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	325 947	204 337	0	0	530 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	14 181	0	792 272	202 201	1 008 654
Прочие финансовые активы	14 198	2 010	0	0	0	16 208
Итого финансовых активов	2 219 539	1 257 362	674 573	3 937 970	338 483	8 427 927
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 142	0	0	0	0	3 142
Средства клиентов	4 369 985	1 152 905	772 100	1 620 601	0	7 915 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	0	0	25
Прочие финансовые обязательства	33 814	0	0	0	0	33 814
Итого финансовых обязательств	4 406 966	1 152 905	772 100	1 620 601	0	7 952 572
Чистый разрыв ликвидности	(2 187 427)	104 457	(97 527)	2 317 369	338 483	475 355
Совокупный разрыв ликвидности	(2 187 427)	(2 082 970)	(2 180 497)	136 872	475 355	X

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 200 729	0	0	0	0	2 200 729
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 724	0	0	0	0	212 724
Средства в других банках	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	575 296	44 647	597 053	41 815	1 258 811
Кредиты и дебиторская задолженность	382 228	950 016	1 021 209	2 739 225	233 856	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	15 634	0	142 521	158 155
Прочие финансовые активы	13 789	1 290	1 234	0	0	16 313
Итого финансовых активов	4 309 473	1 526 602	1 082 724	3 336 278	418 192	10 673 269
Финансовые обязательства						
Средства других банков	103	0	0	0	0	103
Средства клиентов	4 815 996	1 249 539	2 451 488	1 646 287	18 700	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	0	0	1 175
Прочие финансовые обязательства	1 125	200	0	0	0	1 325
Итого финансовых обязательств	4 818 399	1 249 739	2 451 488	1 646 287	18 700	10 184 613
Чистый разрыв ликвидности	(508 926)	276 863	(1 368 764)	1 689 991	399 492	488 656
Совокупный разрыв ликвидности	(508 926)	(232 063)	(1 600 827)	89 164	488 656	X

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контракт-

ных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 142	0	0	0	0	3 142
Средства клиентов	4 385 096	1 272 985	895 925	1 814 785	0	8 368 791
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	25	0	0	0	0	25
Прочие финансовые обяза- тельства	33 814	0	0	0	0	33 814
Обязательства по финансовым гарантиям	23 217	46 450	8 246	18 982	0	96 895
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11 686	176 285	58 491	92 447	0	338 909
Обязательства по аренде	2 782	15 000	18 672	0	0	36 454
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансовым обязательст- вам	4 459 762	1 510 720	981 334	1 926 214	0	8 878 030

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	До вос- требовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	103	0	0	0	0	103
Средства клиентов	4 809 112	1 197 259	2 569 768	1 803 413	27 479	10 407 031
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	1 175	0	0	0	0	1 175
Прочие финансовые обяза- тельства	1 125	200	0	0	0	1 325
Обязательства по финансовым гарантиям	26 577	32 513	27 784	159 176	0	246 050
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 593	148 149	372 118	14 244	0	557 104
Обязательства по аренде	2 415	14 315	19 254	0	0	35 984
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансовым обязательст- вам	4 863 100	1 392 436	2 988 924	1 976 833	27 479	11 248 772

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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

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

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2014		2013	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Корреспондентские счета и депозиты в других банках</i>				
- в рублях	402 007	0,3	330 504	2,0
- в дол.США	30 095	0,6	123 929	0,5
- в Евро	48 121	1,5	67 994	0,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	0	0	1 181 029	7,3
- в дол.США	0	0	77 782	7,2
Средства в других банках				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	200 000	16,0	1 500 000	4,5
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	4 911 877	17,7	5 276 956	16,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- в рублях	530 285	6,9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- в рублях	951 036	7,9	158 155	8,0
- в долларах США	57 618	7,2	0	0
Процентные обязательства				

Средства клиентов				
<i>Текущие (расчётные) счета</i>				
- в рублях	506 683	2,00	2 494 712	0,6
- в долларах США	5 748	0,01	5 132	0,1
- в Евро	682	0,01	3 335	0,1
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	4 197 715	10,5	5 426 061	8,8
- в долларах США	180 230	1,9	219 607	2,9
- в Евро	84 952	2,6	97 431	2,8
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	0	0	0	0

В таблице далее приведен анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Дол. США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	402 007	30 095	48 121	480 223
Средства в других банках	200 000	0	0	200 000
Кредиты и дебиторская задолженность	4 911 877	0	0	4 911 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530 285	0	0	530 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	951 036	57 618	0	1 008 654
Итого финансовые активы	6 995 205	87 713	48 121	7 131 039
Обязательства				
Средства клиентов	4 704 398	185 978	85 634	4 976 010
Итого финансовые обязательства	4 704 398	185 978	85 634	4 976 010
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 290 807	(98 265)	(37 513)	2 155 029
Ставка процента (+1%)	2 313 715	(99 248)	(37 888)	2 176 579
Ставка процента (-1%)	2 267 899	(97 282)	(37 138)	2 133 479

Анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	330 504	123 929	67 994	522 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 181 029	77 782	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	5 276 956	0	0	5 276 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	158 155
Итого финансовые активы	8 446 644	201 711	67 994	8 716 349
Обязательства				
Средства клиентов	7 920 773	224 739	100 766	8 246 278
Итого финансовые обязательства	7 920 773	224 739	100 766	8 246 278

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	525 871	(23 028)	(32 772)	470 071
Ставка процента (+1%)	531 130	(23 258)	(33 100)	474 772
Ставка процента (-1%)	520 612	(22 798)	(32 444)	465 370

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)	2014		2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	22 908	18 326	(4 701)	(3 761)
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(22 908)	(18 326)	4 701	3 761

(Данные за 2013г пересмотрены для приведения в соответствие с отчетным периодом)

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2014 год составила бы на 22 908 тыс. руб. (за 2013г. на 4 701 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов и уменьшения доходов по ценным бумагам, имеющимся для продажи.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах не превышает 3 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2014 56,2584 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2014 68,3427 руб. за евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 476 349	62 901	88 830	0	1 628 080
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	79 223	0	0	0	79 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	0	0	0	0	0
Средства в других банках	250 000	0	0	0	250 000

Кредиты и дебиторская задолженность	4 915 477	0	0	0	4 915 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530 285	0	0	0	530 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	951 036	57 618	0	0	1 008 654
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	0	179 900
Основные средства	270 950	0	0	0	270 950
Прочие активы	33 283	49	2	0	33 334
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 382	0	0	0	103 382
Отложенный налоговый актив	20 750	0	0	0	20 750
ИТОГО АКТИВЫ	8 810 635	120 568	88 832	0	9 020 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	3 142	0	0	0	3 142
Средства клиентов	7 643 979	185 978	85 634	0	7 915 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0	0	25
Прочие обязательства	95 317	281	23	0	95 621
Отложенное налоговое обязательство	61 314	0	0	0	61 314
Обязательство по налогу на прибыль	881	0	0	0	881
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 804 658	186 259	85 657	0	8 076 574
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 005 977	(65 691)	3 175	0	943 461

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

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2013 32.7292 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2013 44.9699 руб. за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 951 137	145 069	104 522	1	2 200 729
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	212 724	0	0	0	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 181 029	77 782	0	0	1 258 811
Средства в других банках	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 534	0	0	0	5 326 534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	0	0	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	0	0	0	158 155
Инвестиционная недвижимость	179 900	0	0	0	179 900
Основные средства	288 405	0	0	0	288 405
Прочие активы	96 259	14	0	0	96 273
Текущие требования по налогу на прибыль	6 444	0	0	0	6 444
ИТОГО АКТИВЫ	10 900 590	222 865	104 522	1	11 227 978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	103	0	0	0	103
Средства клиентов	9 851 128	228 222	102 660	0	10 182 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	0	1 175
Прочие обязательства	36 462	183	15	0	36 660
Отложенное налоговое обязательство	33 587	0	0	0	33 587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 922 455	228 405	102 675	0	10 253 535
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	978 135	(5 540)	1 847	1	974 443

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2014		2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30% (2013г-5%)	(19 707)	(15 766)	(277)	(222)
Ослабление доллара США на 30% (2013г-5%)	19 707	15 766	277	222
Укрепление евро на 30% (2013г-5%)	953	762	92	74
Ослабление евро на 30% (2013г-5%)	(953)	(762)	(92)	(74)

(Данные за 2013г. скорректированы для приведения в соответствие с отчетным периодом)

В 2014г произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015г. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

Прочий ценовой риск.

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка.

(тыс.руб.)	2014	2013
Акции предприятий	1	3
Российские государственные облигации	530 284	0
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530 285	3
Влияние - 10%	53 029	0
Корпоративные облигации	0	245 146
Российские государственные облигации	0	1 013 665
ИТОГО финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	1 258 811
Влияние - 10%	0	125 881

Если бы за 31 декабря 2014 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и капитал за год составили бы на 53 029 тыс. руб. (за 31.12.2013г. на 125 881 тыс. руб.) меньше в результате обесценения облигаций, имеющихся для продажи.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных,

технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;
- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;

- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

26. Управление капиталом.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня.

По состоянию за 31 декабря 2014года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2014года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в тыс.руб.)	2014	2013
Основной капитал	714 921	610 921
Дополнительный капитал	202 184	322 114
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	917 105	933 035

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) на 31 декабря 2014 года (Н1.1) - 9,5%; (Н1.2) – 9,5%; (Н1.0) –11,8%, (31 декабря 2013 года: (Н1.1) -7,9%; (Н1.2)-7,9%; (Н1.0) -11,8%).

В течение 2014г. и 2013г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

27. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2014 года действует 4 существенных договора операционной аренды Банка: договор на аренду нежилого помещения N 53-02-186-14 от 06 ноября 2014 г., договор N 36А-02-01-15 от 02 января 2015г., договор 2-02-81-10 от 30 апреля 2011г. и договор 49000148-02-35-08 от 09 января 2008г. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Менее 1 года	36 454	35 984
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	36 454	35 984

Экономическая среда.

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

Судебные иски.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в качестве ответчика по иску ОАО «МДМ-Банка» о взыскании убытков в сумме 46 607,7 тыс. руб. и 200 тыс.руб. в возмещение расходов по уплате государственной пошлины. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству был создан в сумме 23 403,8 тыс. руб., поскольку вероятность понесения убытков в этой сумме достаточно велика.

Ниже представлен анализ изменений резерва под оценочные обязательства:

(в тыс.руб.)	2014	2013
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	23 404	0
На конец периода	23 404	0

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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 кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Обязательства по предоставлению кредитов	338 909	557 104
Гарантии выданные	96 895	246 050
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	435 804	803 154

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Услуги по доверительному управлению.

Банк оказывает услуги по доверительному управлению имуществом физическим лицам, а именно, управляет активами, инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантий под указанные инвестиции.

По состоянию за 31 декабря 2014 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 5 013 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 165 тыс. рублей)

28. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	8 018	11-17%	32 323	0%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	32 323	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Акции предприятия (33%)	0	X	0	X	404	X
Резерв под обесценение фин.активов ,имеющихся для продажи	0	X	0	X	404	X
Прочие активы	0	X	0	X	224	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	98	X
Обязательства						
Средства клиентов	302 052	01-10%	118 594	0,1-11,5%	263 112	0,1-11,5%
Прочие обязательства	0	X	733	X	55	X
Условные обязательства						
Гарантии	0	X	0	X	8 724	X
Отчет о прибылях и убытках						
Процентные доходы	0	X	564	X	2 889	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 194	X

Операционные доходы	0	X	0	X	0	X
Процентные расходы	27 941	X	10 702	X	11 136	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	27	X
Операционные расходы	0	X	40 159	X	1041	X

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013г.:

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	3 210	11%	75 611	11-12%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	46 503	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Акции предприятия (33%)	0	X	0	X	404	X
Резерв под обесценение фин.активов ,имеющихся для продажи	0	X	0	X	404	X
Прочие активы	0	X	0	X	520	X
Резервы по прочим активам	0	X	0	X	391	X
Обязательства						
Средства клиентов	272 847	01-10%	139 052	0,1-11,5%	373 555	0,1-11,5%
Прочие обязательства	0	X	9	X	3	X
Условные обязательства						
Гарантии	0	X	0	X	12 840	X
Отчет о прибылях и убытках						
Процентные доходы	0	X	289	X	5 545	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 630	X
Операционные доходы	0	X	9	X	0	X
Процентные расходы	23 419	X	10 525	X	16 794	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	31	X
Операционные расходы	0	X	35 866	X	1 194	X

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

	2014		2013	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	7 000	2 642	2 800	2 911
Прочие связанные лица	0	43 251	0	21 756
Итого:	7 000	45 893	2 800	24 667

Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение периода:

(в тыс.руб.)	2014		2013	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	319	907	327	737
Ключевой управленческий персонал	163 252	193 767	100 384	85 520
Прочие связанные лица	98 067	135 167	170 858	177 053
Итого:	261 638	329 841	271 569	263 310

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	34 647	31 370
Дивиденды по обыкновенным акциям	0	7 156

В 2014г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1100 тыс. руб.(2013г- 1100 тыс.руб.)

На 01 января 2015г. в ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы)или в иных информационных источниках.

Уровень 2 –данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 –ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ЗАО « ФБ ММВБ» и информационного агентства Bloomberg.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. Амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 25.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяются на основании рыночных корректировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2014 года балансовая стоимость средств других банков, депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. процентные ставки периодически пересматриваются с целью отражения текущих рыночных условий.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2014 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 628 080	0	0	1 628 080	1 628 080
- Наличные средства	917 730	0	0	917 730	917 730
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	188 331	0	0	188 331	188 331
- Корреспондентские счета	522 019	0		522 019	522 019
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	79 223	0		79 223	79 223
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	250 000	0	250 000	0	250 000
Средства на корсчетах	50 000	0	50 000	0	50 000
Ссуды, выданные банкам	200 000	0	200 000	0	200 000
Векселя		0		0	
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	4 915 477	0	4 915 477	0	4 915 477
- Кредиты коммерческим организациям	2 293 536	0	2 293 536	0	2 293 536
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 641	0	19 641	0	19 641
- Кредиты физическим лицам	2 598 700	0	2 598 700	0	2 598 700
- Дебиторская задолженность	3 600	0	3 600	0	3 600
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	530 285	530 285	0	0	530 285
- Корпоративные акции	1	1	0	0	1
- Российские облигации	530 284	530 284	0	0	530 284
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 008 654	922 054	0	0	922 054
- Российские государственные облигации	514 441	474 652	0	0	474 652
- Корпоративные облигации	494 213	447 402	0	0	447 402
<i>Прочие финансовые активы</i>	16 208	0	0	16 208	16 208
- Дебиторская задолжен-	4 460	0	0	4 460	4 460

ность					
-Расчеты по пластиковым картам	9 161	0	0	9 161	9 161
- Прочие	2 587	0	0	2 587	2 587
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	8 427 927	1 452 339	5 165 477	1 723 511	8 341 327
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Депозиты банков</i>	3 142	0	3 142	0	3 142
-Корреспондентские счета	3 142	0	3 142	0	3 142
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	7 915 591	0	7 915 591	0	7 915 591
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 357 641	0	1 357 641	0	1 357 641
- Срочные депозиты юридических лиц	834 590	0	834 590	0	834 590
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 097 445	0	2 097 445	0	2 097 445
- Срочные вклады физических лиц	3 625 915	0	3 625 915	0	3 625 915
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25	0	0	25	25
- Векселя	25	0	0	25	25
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	33 814	0	0	33 814	33 814
- Кредиторская задолженность	23 376	0	0	23 376	23 376
- Прочие	10 438	0	0	10 438	10 438
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 952 572	0	7 918 733	33 839	7 952 572

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2013 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 200 729	0	0	2 200 729	2 200 729
- Наличные средства	804 511	0	0	804 511	804 511
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	823 479	0	0	823 479	823 479
- Корреспондентские счета	572 739	0	0	572 739	572 739
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	212 724	0	0	212 724	212 724
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 258 811	1 258 811	0	0	1 258 811

- Корпоративные облигации	245 146	245 146	0	0	245 146
- Российские государственные облигации	1 013 665	1 013 665	0	0	1 013 665
Средства в других банках	1 500 000	0	1 500 000	0	1 500 000
Средства на корсчетах	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	1 500 000	0	1 500 000	0	1 500 000
Векселя	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	5 326 534	0	5 326 534	0	5 326 534
- Кредиты коммерческим организациям	3 247 436	0	3 247 436	0	3 247 436
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	45 391	0	45 391	0	45 391
- Кредиты физическим лицам	1 984 129	0	1 984 129	0	1 984 129
- Дебиторская задолженность	49 578	0	49 578	0	49 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	0	0	3
- Корпоративные акции	3	3	0	0	3
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 155	158 574	0	0	158 574
- Облигации	158 155	158 574	0	0	158 574
Прочие финансовые активы	16 313	0	0	16 313	16 313
-Дебиторская задолженность	7 830	0	0	7 830	7 830
-Расчеты по пластиковым картам	5 438	0	0	5 438	5 438
- Прочие	3 045	0	0	3 045	3 045
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 673 269	1 417 388	6 826 534	2 429 766	10 673 688
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	103	0	103	0	103
-Корреспондентские счета	103	0	103	0	103
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	10 182 010	0	10 182 010	0	10 182 010
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 192 218	0	2 192 218	0	2 192 218
- Срочные депозиты юридических лиц	1 328 246	0	1 328 246	0	1 328 246
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 246 693	0	2 246 693	0	2 246 693
- Срочные вклады физических лиц	4 414 853	0	4 414 853	0	4 414 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 175	0	0	1 175	1 175
- Векселя	1 175	0	0	1 175	1 175
Прочие финансовые обязательства	1 325	0	0	1 325	1 325
- Кредиторская задолженность	582	0	0	582	582

- Прочие	743	0	0	743	743
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 184 613	0	10 182 113	2 500	10 184 613

30. Передача финансовых активов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имеет финансовых активов для передачи.

31. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате не состоятельности или банкротства контрагента.

32.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 628 080	0	0	0	0	1 628 080
- Наличные средства	917 730	0	0	0	0	917 730
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	188 331	0	0	0	0	188 331
- Корреспондентские счета	522 019	0	0	0	0	522 019
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	79 223	0	0	0	0	79 223
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	250 000	0	0	0	250 000
Средства на корсчетах	0	50 000	0	0	0	50 000
Ссуды, выданные банкам	0	200 000	0	0	0	200 000
Векселя	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	4 915 477	0	0	0	4 915 477
- Кредиты коммерческим организациям	0	2 293 536	0	0	0	2 293 536
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	19 641	0	0	0	19 641
- Кредиты физическим лицам	0	2 598 700	0	0	0	2 598 700

- Дебиторская задолженность	0	3 600	0	0	0	3 600
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	530 285	0	530 285
-Корпоративные акции	0	0	0	1	0	1
-Российские государственные облигации	0	0	0	530 284	0	530 284
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	1 008 654	0	0	1 008 654
-Российские государственные облигации	0	0	514 441	0	0	514 441
- Корпоративные облигации	0	0	494 213	0	0	494 213
Прочие финансовые активы	0	16 208	0	0	0	16 208
-Дебиторская задолженность	0	4 460	0	0	0	4 460
-Расчеты по пластиковым картам	0	9 161	0	0	0	9 161
-Прочие	0	2 587	0	0	0	2 587
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 707 303	5 181 685	1 008 654	530 285	0	8 427 927
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	3 142	3 142
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	3 142	3 142
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	7 915 591	7 915 591
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 357 641	1 357 641
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	834 590	834 590
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 097 445	2 097 445
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	3 625 915	3 625 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	25	25
- Векселя	0	0	0	0	25	25
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	33 814	33 814
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	23 376	23 376
- Прочие	0	0	0	0	10 438	10 438
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	7 952 572	7 952 572

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 200 729	0	0	0	0	2 200 729
- Наличные средства	804 511	0	0	0	0	804 511

- Остатки по счетам в ЦБ РФ	823 479	0	0	0	0	823 479
- Корреспондентские счета	572 739	0	0	0	0	572 739
Обязательные резервы в ЦБ РФ	212 724	0	0	0	0	212 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258 811	0	0	0	0	1 258 811
- Корпоративные облигации	245 146	0	0	0	0	245 146
- Российские государственные облигации	1 013 665	0	0	0	0	1 013 665
Средства в других банках	0	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Средства на корсчетах	0	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	0	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Векселя	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 326 534	0	0	0	5 326 534
- Кредиты коммерческим организациям	0	3 247 436	0	0	0	3 247 436
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	45 391	0	0	0	45 391
- Кредиты физическим лицам	0	1 984 129	0	0	0	1 984 129
- Дебиторская задолженность	0	49 578	0	0	0	49 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	3	0	3
- Корпоративные акции	0	0	0	3	0	3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	158 155	0	0	158 155
- Облигации	0	0	158 155	0	0	158 155
Прочие финансовые активы	0	16 313	0	0	0	16 313
-Дебиторская задолженность	0	7 830	0	0	0	7 830
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 438	0	0	0	5 438
-Прочие	0	3 045	0	0	0	3 045
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 672 264	6 842 847	158 155	3	0	10 673 269
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	103	103
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	103	103
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	10 182 010	10 182 010
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	2 192 218	2 192 218
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 328 246	1 328 246
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 246 693	2 246 693
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	4 414 853	4 414 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	1 175	1 175
- Векселя	0	0	0	0	1 175	1 175
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	1 325	1 325
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	582	582
- Прочие	0	0	0	0	743	743

ОАО «Банк «Екатеринбург»

33. События после отчётной даты.

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Президент Банка



Н. Викторов

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Сидорова", written over a horizontal line.

О.Н. Сидорова