



Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Пермь"
614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10, тел. (342)291-03-00, факс (342)291-03-10, <http://www.bankperm.ru>
к/с 30101810200000000756 в Отделении по Пермскому краю Уральского главного управления
Центрального банка Российской Федерации, БИК 045773756

**Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с МСФО,
за отчетный период, начинающийся 1 января 2014 года
и заканчивающийся 31 декабря 2014 года**

Пермь, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Основная деятельность Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь».....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	29
7. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России.....	30
8. Средства в других банках.....	30
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
10. Основные средства и нематериальные активы.....	34
11. Прочие активы.....	35
12. Средства других банков.....	35
13. Средства клиентов.....	36
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
15. Прочие обязательства.....	36
16. Взаимозачет финансовых инструментов.....	37
17. Уставный капитал.....	37
18. Нераспределенная прибыль.....	37
19. Процентные доходы и расходы.....	37
20. Изменение резерва под обесценение кредитов.....	38
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами.....	38
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	38
23. Комиссионные доходы и расходы.....	38
24. Операционные доходы.....	39
25. Операционные расходы.....	39
26. Изменение прочих резервов.....	39
27. Налог на прибыль.....	39
28. Сегментный анализ.....	41
29. Управление рисками.....	41
30. Управление капиталом.....	51
31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	51
32. Операции со связанными сторонами.....	52
33. Отчисления в фонды социального назначения.....	54
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
35. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	56
36. События после отчетной даты.....	57

*Отчет о финансовом положении
 за 31 декабря 2014 года
 (в тысячах рублей)*

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	367 082	641 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	15 020	16 534
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7	480 364	601 073
Средства в других банках	8	1 406	818
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 085 905	922 902
Основные средства и нематериальные активы	10	118 049	117 196
Прочие активы	11	10 745	2 165
Итого активов		2 078 571	2 301 897
Обязательства			
Средства других банков	12	0	0
Средства клиентов	13	1 546 353	1 783 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 632	7 995
Прочие обязательства	15, 16	11 407	7 330
Отложенное налоговое обязательство	27	15 297	16 638
Итого обязательств		1 575 689	1 815 236
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	21 142	21 142
Фонд переоценки основных средств	10	95 402	95 402
Нераспределенная прибыль	18	386 338	370 117
Итого собственный капитал		502 882	486 661
Итого обязательств и собственного капитала		2 078 571	2 301 897

Подписано от имени Правления 10 июня 2015 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	18	170 934	160 971
- в том числе процентный доход по обесцененным кредитам	19	259	262
Процентные расходы	19	(60 446)	(61 295)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов		110 488	99 676
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	20	9 412	10 614
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		119 900	110 290
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	21	895	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	6 781	6 123
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	639	521
Комиссионные доходы	23	45 497	58 098
Комиссионные расходы	23	(4 614)	(4 564)
Чистые непроцентные доходы		49 198	60 179
Операционные доходы	24	2 276	1 271
Операционные расходы	25	(152 042)	(143 896)
Прибыль до налогообложения		19 332	27 844
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	26	(40)	(24)
Прибыль до налогообложения		19 292	27 820
Расходы по налогу на прибыль	27	(3 071)	(4 392)
Чистая прибыль		16 221	23 428

Подписано от имени Правления 10 июня 2015 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Отчет о совокупных доходах
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах рублей)*

Примечание	2014	2013
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	16 221	23 428
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	18 488
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	-	(2 865)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	15 623
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Совокупный доход за период	16 221	39 051

Подписано от имени Правления 10 июня 2015 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2012 года		21 142	79 779	346 689	447 610
Совокупный доход			15 623	23 428	39 051
Остаток за 31 декабря 2013 года		21 142	95 402	370 117	486 661
Совокупный доход				16 221	16 221
Остаток за 31 декабря 2014 года		21 142	95 402	386 338	502 882

Подписано от имени Правления 10 июня 2015 года.

Л.В. Саранская
Председатель Правления

А.Г. Утятников
Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

*Отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах рублей)*

	Приме- чание	2014	2013
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	170 443	161 204
Проценты уплаченные	19	(60 446)	(61 295)
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами	21	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	6 781	6 123
Комиссии полученные	23	45 037	58 015
Комиссии уплаченные	23	(4 617)	(4 555)
Прочие операционные доходы	24	2 340	900
Уплаченные операционные расходы	25	(142 629)	(132 768)
Уплаченный налог на прибыль		(3 626)	(6 440)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 283	21 184
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	1 514	2 980
Чистое снижение (прирост) по средствам, размещенным в Банке России	7	120 000	(150 000)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(592)	(863)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	9	(153 018)	92 990
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(11 642)	(477)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	(287 971)	28 460
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	14	(6 891)	3 356
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	624	(1)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(324 693)	(2 371)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(3 428)	(4 119)
Выручка от реализации основных средств	10	846	1 419
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 582)	(2 700)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		53 148	(4 416)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(274 127)	(655)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		641 209	641 864
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		367 082	641 209

Подписано от имени Правления 10 июня 2015 года.

 Л.В. Саранская
 Председатель Правления

 А.Г. Утятников
 Главный бухгалтер

Примечания на стр.12-57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

за отчетный период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Пермь»

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 875. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. До 1 октября 2008 года система страхования вкладов гарантировала выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышал 100 тыс. руб. и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб. С 1 октября 2008 года выплата производилась в размере 100% суммы вкладов в банке, размер которых не превышал 700 тыс. руб. С 30 декабря 2014 года выплата возмещения производится в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года составляла 117 человек (за 31 декабря 2013 года: 110 человек).

Юридический и фактический адрес Банка: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России носит черты, присущие развивающимся рынкам, в силу повышенного уровня странового риска. В течение последних лет экономика России была интегрирована в систему международной торговли и движения капитала.

Экономическая ситуация в стране в течение 2014 года, особенно во втором полугодии, серьезно ухудшилась. Это связано в первую очередь с геополитическими событиями. Введение экономических санкций в отношении ряда российских компаний и банков, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, и снижение цен на нефть привело к увеличению экономической неопределенности: ослаблению курса рубля, ускорению роста потребительских цен, усилению неустойчивости рынков ценных бумаг, снижению потоков российских и иностранных инвестиций на фоне инфляционных и девальвационных ожиданий и финансовой нестабильности.

В целях сдерживания инфляции Банк России повысил с 16 декабря ключевую ставку до 17% годовых. Основным инструментом Банка России по управлению ликвидностью в прошедшем году выступали операции РЕПО на аукционной основе под залог рыночных и нерыночных активов. С сентября 2014 года Банк России начал проводить операции по предоставлению иностранной валюты на возвратной основе для расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной валютной ликвидностью в условиях ограниченного доступа к международным рынкам капитала.

В целях повышения качества кредитного портфеля банков Банком России были приняты дополнительные меры по регулированию необеспеченного потребительского кредитования, по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании в соответствии с его реальным значением. Вследствие чего в 2014 году банки интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в результате чего совокупная прибыль банковского сектора снизилась на 40,7% по сравнению с 2013 годом (589 против 994 млрд. рублей). При этом темпы роста корпоративного кредитования сохранились на уровне 2013 года (31%), а рост кредитования населения замедлился вдвое (14%).

В условиях оттока капитала российские банки в 2014 году наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

В 2014 году Банк России продолжил планомерно и последовательно реализовывать мероприятия по оздоровлению и укреплению банковского сектора вследствие проводимой банками агрессивной кредитной политике и иностранным заимствованием. В течение отчетного года было отозвано 73 лицензии кредитных организаций. В данных экономических условиях крупные банки в основном прибегали к помощи государства.

В 2014 году был принят ряд важных законодательных решений, в том числе по вопросам внедрения новых международных подходов к оценке достаточности капитала банков – Базеля III, консолидированного надзора, борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организации потребительского кредитования. В этой связи Банк России предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков. При наличии экономических оснований Банк России совместно с Агентством страхования вкладов использовал механизмы санации, включая передачу обязательств (вкладов) и активов проблемных банков в здоровые банки.

В фокусе внимания было создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг.

Руководство не может достоверно определить финансовое воздействие на финансовое положение Банка экономических процессов, происходящих в российской экономике. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся экономических условиях.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Основные корректировки

(в тысячах рублей)

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	483 873	X	22 795	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Отражение начисленных доходов в соответствии с МСФО	277	0,1	541	2,4
2	Изменение резервов на покрытие	61 360	12,7	(1 257)	(5,5)

	возможных потерь				
3	Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(27)	(0,0)	-	-
4	Инфлирование неденежных активов и обязательств	21 441	4,4	-	-
5	Отложенное налогообложение	(3 666)	(0,8)	(113)	(0,5)
6	Амортизация основных средств	(47 239)	(9,8)	(1583)	(6,9)
7	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(2 144)	(0,4)	(815)	(3,6)
8	Начисление обязательств банка на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам	(9 113)	(1,9)	(3786)	(16,6)
8	Иные факторы	(1 880)	(0,4)	439	1,9
	Значение показателя по МСФО-отчетности	502 882	X	16 221	X

Банк, в финансовой отчетности в соответствии с МСФО, за отчетный период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года, включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период, начинавшийся 1 января 2013 года и закончившийся 31 декабря 2013 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Данные изменения были выполнены с целью приведения учетной политики Банка в соответствие с практикой других стран, применяющих МСФО, для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31.10.2012г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Поправки определяют инвестиционную компанию как компанию, которая привлекает средства инвесторов с целью оказания им услуг по управлению инвестициями, гарантирует инвесторам, что цель ее деятельности заключается в инвестировании средств исключительно для повышения стоимости капитала или получения инвестиционного дохода и определяет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. Поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36) – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки устраняют непредусмотренные последствия МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отношении раскрытия информации в соответствии с МСФО (IAS) 36. Кроме того, данные поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым в течение отчетного периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39) – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки допускают продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования (т.е. стороны пришли к соглашению о замене первоначального контрагента новым контрагентом) для осуществления клиринга с участием центрального контрагента в соответствии с законодательными и нормативными актами при соблюдении определенных условий. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность, т.к. Банк не осуществлял новацию производных финансовых инструментов в текущем периоде.

Интерпретация КРМФО IFRIC 21 «Обязательные платежи» (далее – КРМФО (IFRIC) 21) – «Сборы» (выпущена 20 мая 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет порядок учета обязательства по уплате сборов, отличных от налога на прибыль. Событие в результате которого возникает такое обязательство, - это законодательно определенное событие, которое обуславливает необходимость уплаты сбора. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) – «Пенсионные планы с установленными выплатами» (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Банк оценивает возможные последствия применения поправки и ее влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО 2012, 2013 годов выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 2014 года или после этой даты, если не указано иное. Улучшения МСФО коснулись следующих стандартов:

- поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятие «условие деятельности» и «условие срока службы». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность кредитной Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» вводит требования раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описания сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет в разделе «Основания для заключения», что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Такая возможность имелась в МСФО (IAS) 39, но не была прямо заявлена в МСФО (IFRS) 13. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняют порядок отражения переоценки. Суть методов переоценки не изменилась. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании («управляющая компания»), является связанной стороной, с раскрытием сумм затрат на услуги по управлению. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" уточняет необходимость проверки того, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии внесены поправки в 2010, 2011, 2014 годах, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. стандарт применяется ретроспективно, т.е. должны быть оценены финансовые инструменты на начало сравнительного периода на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (далее - МСФО (IFRS) 14) выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Данный стандарт распространяется только на компании впервые применяющие МСФО.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) заменяет действующий стандарт МСФО (IAS) 18 и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2017 года или после этой даты. Выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 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 допущения о непрерывности деятельности. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

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 отчета о движении денежных средств. Банк не рассматривает амортизированную стоимость обязательных резервов по причине того, что при составлении МСФО-отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России норм отчислений в ФОР.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Руководство Банка приняло решение включать с 1 января 2005г. в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все долговые и долевыми ценные бумаги, за исключением инвестиций в долевыми инструменты, не имеющих рыночных котировок, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые 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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов

предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные 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 учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 аналогичных 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 котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Учитывается длительность срока предоставления кредита, размер кредита по отношению к величине кредитного портфеля Банка, характер погашения основного долга и процентов по кредиту, величина отклонения от рыночной ставки и т.д.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, ниже рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20%. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам выше рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по первоначальной стоимости исходя из принципа осторожности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков,

присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

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.

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, 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.

Убыток от обесценения

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за период, в котором она возникла.

Основные средства

Основные средства (кроме зданий и земельного участка) отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки регулярно переоцениваются и отражаются в отчетности по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. 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.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Земельный участок не подлежит амортизации.

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. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

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

В момент выбытия переоцененного актива счет «Прирост стоимости имущества по переоценке» корректируется путем списания его части, относящейся к выбывающему основному средству в случае списания по причине непригодности к дальнейшему использованию. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - 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 производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если справедливую стоимость нельзя надежно определить, инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

Имущество, полученное по договорам залога

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете

Амортизация

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

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Земля не подлежит амортизации.

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 «Учетная политика, изменения в расчетных 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.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально учитываются по фактической себестоимости. При покупке нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания

нематериальные активы отражаются по себестоимости 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, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Метод амортизации нематериальных активов принят линейный (равномерного начисления).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой 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.

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 учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства

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

Заемные 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 учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих

периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете 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.

Уставный капитал

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

Дивиденды

Отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают 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 отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства

акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Операции в иностранной валюте

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого нетто-результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств. Право взаимозачета не должно зависеть от будущего события и должно быть юридически закреплено во всех указанных обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае дефолта, в случае неплатежеспособности или банкротства.

Обменный курс

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

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 (31.12.2013 г. 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.

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета:

Дата	Коэффициент пересчета	ИПЦ
Декабрь 92	10166,333	
Январь 92	2946,763	345,0
Февраль 92	2135,336	138,0
Март 92	1642,566	130,0
Апрель 92	1346,366	122,0
Май 92	1202,112	112,0
Июнь 92	1010,178	119,0
Июль 92	910,07	111,0
Август 92	834,927	109,0
Сентябрь 92	745,471	112,0
Октябрь 92	606,074	123,0
Ноябрь 92	481,011	126,0
Декабрь 92	384,809	125,0
Январь 93	305,404	126,0
Февраль 93	244,323	125,0
Март 93	203,602	120,0
Апрель 93	171,095	119,0
Май 93	144,995	118,0
Июнь 93	120,829	120,0
Июль 93	99,041	122,0
Август 93	78,604	126,0
Сентябрь 93	63,905	123,0
Октябрь 93	53,254	120,0
Ноябрь 93	45,909	116,0
Декабрь 93	40,627	113,0
Январь 94	34,43	118,0

Февраль 94	31,018	111,0
Март 94	28,989	107,0
Апрель 94	26,842	108,0
Май 94	25,086	107,0
Июнь 94	23,666	106,0
Июль 94	22,539	105,0
Август 94	21,465	105,0
Сентябрь 94	19,875	108,0
Октябрь 94	17,283	115,0
Ноябрь 94	15,029	115,0
Декабрь 94	12,956	116,0
Январь 95	10,998	118,0
Февраль 95	9,908	111,0
Март 95	9,098	109,0
Апрель 95	8,386	108,5
Май 95	7,772	107,9
Июнь 95	7,284	106,7
Июль 95	6,91	105,4
Август 95	6,607	104,6
Сентябрь 95	6,322	104,5
Октябрь 95	6,038	104,7
Ноябрь 95	5,778	104,5
Декабрь 95	5,599	103,2
Январь 96	5,379	104,1
Февраль 96	5,232	102,8
Март 96	5,09	102,8
Апрель 96	4,98	102,2
Май 96	4,902	101,6
Июнь 96	4,843	101,2
Июль 96	4,81	100,7
Август 96	4,819	99,8
Сентябрь 96	4,805	100,3
Октябрь 96	4,748	101,2
Ноябрь 96	4,66	101,9
Декабрь 96	4,595	101,4
Январь 97	4,492	102,3
Февраль 97	4,425	101,5
Март 97	4,364	101,4
Апрель 97	4,321	101,0
Май 97	4,283	100,9
Июнь 97	4,236	101,1
Июль 97	4,198	100,9
Август 97	4,202	99,9

Сентябрь 97	4,215	99,7
Октябрь 97	4,207	100,2
Ноябрь 97	4,182	100,6
Декабрь 97	4,14	101,0
Январь 98	4,079	101,5
Февраль 98	4,043	100,9
Март 98	4,019	100,6
Апрель 98	4,003	100,4
Май 98	3,983	100,5
Июнь 98	3,979	100,1
Июль 98	3,971	100,2
Август 98	3,829	103,7
Сентябрь 98	2,767	138,4
Октябрь 98	2,647	104,5
Ноябрь 98	2,505	105,7
Декабрь 98	2,244	111,6
Январь 99	2,07	108,4
Февраль 99	1,989	104,1
Март 99	1,935	102,8
Апрель 99	1,878	103,0
Май 99	1,838	102,2
Июнь 99	1,804	101,9
Июль 99	1,755	102,8
Август 99	1,734	101,2
Сентябрь 99	1,708	101,5
Октябрь 99	1,685	101,4
Ноябрь 99	1,665	101,2
Декабрь 99	1,643	101,3
Январь 00	1,606	102,3
Февраль 00	1,59	101,0
Март 00	1,581	100,6
Апрель 00	1,567	100,9
Май 00	1,539	101,8
Июнь 00	1,5	102,6
Июль 00	1,474	101,8
Август 00	1,459	101,0
Сентябрь 00	1,44	101,3
Октябрь 00	1,411	102,1
Ноябрь 00	1,39	101,5
Декабрь 00	1,368	101,6
Январь 01	1,331	102,8
Февраль 01	1,301	102,3
Март 01	1,276	101,9

Апрель 01	1,254	101,8
Май 01	1,232	101,8
Июнь 01	1,212	101,6
Июль 01	1,206	100,5
Август 01	1,206	100,0
Сентябрь 01	1,199	100,6
Октябрь 01	1,186	101,1
Ноябрь 01	1,17	101,4
Декабрь 01	1,151	101,6
Январь 02	1,117	103,1
Февраль 02	1,103	101,2
Март 02	1,091	101,1
Апрель 02	1,078	101,2
Май 02	1,06	101,7
Июнь 02	1,055	100,5
Июль 02	1,048	100,7
Август 02	1,047	100,1
Сентябрь 02	1,043	100,4
Октябрь 02	1,031	101,1
Ноябрь 02	1,015	101,6
Декабрь 02	1	101,5

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	2014	2013
Наличные средства	50 886	55 274
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	119 719	135 150
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	160 099	446 224
Стран ОЭСР	36 378	4 561
Другие страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	367 082	641 209

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком создан резерв в сумме 15 020 тыс. руб., представляющий собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв составлял 16 534 тыс. руб. снижение величины резервов обусловлено снижением средств клиентов.

7. Депозит и прочие размещенные средства в Банке России

По состоянию за 31 декабря 2014 года в Банке России были размещены средства, учтенные по амортизированной стоимости, на общую сумму 480 364 тыс. руб. на срок до востребования по эффективной ставке 16,0% (по состоянию за 31 декабря 2013 года — на сумму 601 073 тыс. руб. на срок от 10 до 40 дней по эффективной ставке 4,5%).

8. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	1 406	818
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	1 406	818

По состоянию за 31 декабря 2014 года на корреспондентском счете в VTB Bank (Deutschland) AG, Франкфурт-на-Майне, Германия, был размещен гарантийный депозит в долларах США, учтенный по амортизированной стоимости, на общую сумму 1 406 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2013 года – 818 тыс. руб.).

9. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31 декабря 2014 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Пермском крае, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

В течение 2014 года кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

	2014	2013
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	213 362	284 874
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	698 320	516 360
Кредиты физическим лицам	176 108	132 965
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	1 087 790	934 199
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 885)	(11 297)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 085 905	922 902

Качество кредитов, выданных клиентам

Категории кредитов	2014			2013		
	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Просроченные, но не обесцененные кредиты
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	213 362	-	-	274 823	10 051	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	696 611	1 709	-	494 049	9 100	13 211
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	171 799	4 309	-	132 965	-	-
-Ипотечные жилищные	31 413	-	-	18 755	-	-
-Автокредитование	11 087	-	-	19 420	-	-
-Иные	129 299	4 309	-	94 790	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1 081 772	6 018	0	901 837	19 151	13 211
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля, в т.ч. :	(635)	(1 250)	(0)	(452)	(10 841)	(4)
-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(566)	(1 250)	(0)	(346)	(10 841)	(4)
-по физическим лицам	(69)	(0)	(0)	(106)	(0)	(0)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 081 137	4 768	0	901 385	8 310	13 207

В состав текущих и индивидуально не обесцененных кредитов входят кредиты, которые не были просрочены и по которым отсутствуют объективные признаки обесценения. По состоянию за 31 декабря 2014 года общая сумма таких кредитов до вычета резервов составила 1 081 772 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года – 901 837 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой необеспеченные кредиты либо обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. 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 индивидуальной основе на предмет наличия объективных признаков обесценения рассматриваются все существенные кредиты (свыше 1 % кредитного портфеля) и кредиты с объективными признаками обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового состояния заемщика и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Под индивидуально обесцененные кредиты создан резерв в размере, равном превышению балансовой стоимости кредита над дисконтированной возмещаемой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, представляющих собой справедливую стоимость залогового имущества.

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе кредитного портфеля 5 индивидуально обесцененных ссуд на сумму 6 018 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 г. – 19 151 тыс. руб.)

Начисленные проценты по обесцененным на индивидуальной основе кредитам по состоянию за 31 декабря 2014 года составили 259 тыс. руб. (2013 г.: 262 тыс. руб.).

Индивидуально обесцененные кредиты классифицируются следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	2014	2013
Не просроченные	0	0
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	0
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0
Со сроком просрочки от 181 дня до 360 дней	4 309	13 419
Со сроком просрочки свыше 360 дней	1 709	5 732
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6 018	19 151
Убыток от обесценения	1 250	10 841
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты	1 250	10 841

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы или срок просрочки по которым не превышает 90 дней. За 31 декабря 2014 года просроченных, но не обесцененных ссуд не было. По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка имелось 4 просроченных, но не обесцененных ссуды, на сумму 13 211 тыс. руб. Просроченные, но не обесцененные кредиты, классифицируются следующим образом:

Просроченные, но не обесцененные кредиты	2014	2013
Со сроком просрочки до 30 дней	0	13 211
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	0	13 211
Резерв под обесценение	0	4

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
На начало периода	11 297	22 383
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	0	0
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(9 412)	(10 614)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(0)	(472)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	1 885	11 297

По состоянию за 31 декабря 2014 года резерв под обесценение кредитного портфеля создан по индивидуально обесцененным кредитам и по кредитам, оцениваемым на совокупной основе на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов. Критерий разделения на группы заемщиков – отраслевой признак, горизонт анализа статистики убытков по кредитам – 5 лет.

По результатам анализа ретроспективных статистических данных об убытках по кредитам в зону повышенного риска были выделены отрасли: торговля, потребительские кредиты и прочие отрасли.

За отчетный период в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов была списана просроченная ссудная задолженность с начисленными процентами в размере 0 тыс. руб. (за 2013 год – 472 тыс. руб.).

Под «крупным кредитным риском» Банк принимает кредиты, выданные заемщику или группе связанных заемщиков, которые в совокупности превышают 10% от капитала. По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком было предоставлено 5 заемщикам таких ссуд на общую сумму 369 937 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года – 6 заемщиков на сумму 391 427 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	522 782	48,06	454 808	48,68
Строительство	111 863	10,28	60 971	6,53
Потребительские кредиты	176 108	16,19	132 965	14,23
Недвижимость	50 576	4,65	89 758	9,61
Транспорт	32 324	2,97	52 766	5,65
Промышленность	11 410	1,05	2 513	0,27
Машиностроение	161 939	14,89	134 936	14,44
Прочие отрасли	20 788	1,91	5 482	0,59
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 087 790	100,00	934 199	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по ссудам юридических и физических лиц:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	1 087 639	99,99	883 958	94,62
- недвижимостью	619 583	56,96	451 727	48,35
- оборудованием и транспортными средствами	80 887	7,44	120 030	12,85
- товарами в обороте	198 869	18,28	148 334	15,88
- поручительствами и банковскими гарантиями	186 275	17,12	161 844	17,32
- прочими активами	2 025	0,19	2 024	0,22
- обращающимися ценными бумагами	0	0,00	0	0,00
Необеспеченные кредиты	151	0,01	50 241	5,38
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 087 790	100,00	934 199	100,00

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения просроченных кредитов:

	2014		2013	
	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Просроченные, но не обесцененные
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	6 018	0	19 151	13 211
- недвижимостью	3 723	0	10 051	5 080
- оборудованием и транспортными средствами	1 045	0	5 415	2 033
- товарами в обороте	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 250	0	3 685	6 098
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	6 018	0	19 151	13 211

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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 29. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 281	93 313	4 752	1 022	113	100 481
Первоначальная стоимость или оценка						
Остаток на начало года	1 281	136 422	39 781	1 022	146	178 652
Поступления	0	367	2 420	2 744	0	5 531
Выбытие	0	0	(1 427)	(3 766)	0	(5 193)
Переоценка	13 354	7 759	0	0	0	21 113
Остаток на конец периода	14 635	146 124	40 803	0	146	201 708
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	0	43 109	35 029	0	33	78 171
Амортизационные отчисления	0	3 176	1 668	0	16	4 860
Выбытие	0	0	(1 424)	0	0	(1 424)
Переоценка	0	2 625	0	0	0	2 625
Остаток на конец периода	0	48 910	35 273	0	49	84 232
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	14 635	97 214	5 530	0	97	117 476
Первоначальная стоимость или оценка						
Остаток на начало года	14 635	145 843	40 803	0	146	201 427
Поступления	0	0	2 838	0	0	2 838
Передача (модернизация)	0	59	116	0	0	175
Выбытие	0	0	(2 227)	0	0	(2 227)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	14 635	145 902	41 530	0	146	202 213
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	0	48 910	35 273	0	49	84 232
Амортизационные отчисления	0	2 938	1 442	0	15	4 395
Выбытие	0	0	(2 228)	0	0	(2 228)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	51 848	34 487	0	64	86 399
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	14 635	94 054	7 043	0	82	115 814

По состоянию за 31 декабря 2013 года была проведена оценка здания и земли независимым оценщиком. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка-Пермь» и была основана на определении рыночной стоимости основных фондов для их переоценки в целях соответствия балансовой стоимости основных фондов

современному уровню затрат на их воспроизводство в текущих рыночных ценах на материалы и услуги. Определение рыночной стоимости здания осуществлялось в рамках затратного подхода. Экспертами был использован метод расчета по укрупненным показателям. В качестве источника информации по стоимости строительства использованы сборники укрупненных показателей стоимости строительства ООО «КО-ИНВЕСТ» серии «Справочник оценщика». Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости здания в сумме 97 214 тыс. руб., был присвоен 2 уровень иерархии.

Для оценки земельного участка оценщиком использовался сравнительный (рыночный) подход к оценке. В качестве исходных данных были использованы данные о ценах по трем объектам-аналогам. Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости земельного участка в сумме 14 635 тыс. руб. присвоен 2 уровень иерархии.

Расчеты проведены в соответствии с Федеральным законом №135-ФЗ от 29.07.1998 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

Профессиональные оценщики, проводившие оценку здания, обладают признанной квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

По состоянию за 31 декабря 2014 года фонд переоценки основных средств составил 95 402 тыс. рублей (2013 г.: 95 402 тыс. руб.) с учетом отложенного налогового обязательства, которое составило 11 609 тыс. рублей (2013 г.: 11 609 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2014 года руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств за 31 декабря 2014 года отсутствует.

Ликвидационная стоимость ОС принята равной нулю. Общая стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 29 833 тыс. рублей (2013 г.: 31 836 тыс. руб.).

Незавершенное строительство за 31 декабря 2014 года отсутствует.

В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 года также отражен актив в виде предоплаты по приобретению движимого основного средства в размере 2 235 тыс. руб., по которому право собственности не наступило (за 31 декабря 2013 года – 0 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	2014	2013
Начисленные комиссии	10613	1 390
Итого прочих финансовых активов	10613	1 390
Текущие налоги к возмещению	94	740
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	35	35
Прочая дебиторская задолженность	8	0
Итого прочих нефинансовых активов	137	775
Резервы по прочим активам	(5)	0
Итого прочих активов	10 745	2 165

На конец отчетного периода сформирован резерв на возможные потери по прочим активам к одному контрагенту в размере 5 тыс.руб. по возмещению оплаченной услуги, ввиду существующей высокой вероятности банкротства организации (за 31 декабря 2013 года – 0 тыс. руб.).

В 2014 году в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов были списаны начисленные комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 35 тыс. руб. (2013 г.: 24 тыс. руб.).

12. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года привлеченные средства от других банков отсутствовали.

13. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	19 849	219
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	716 620	995 092
-срочные депозиты	71 092	100 729
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	83 018	72 549
-срочные вклады	655 774	614 684
Итого средств клиентов	1 546 353	1 783 273

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и структура средств клиентов по срокам привлечения представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Дисконтные векселя	-	2 496
Процентные/недисконтные векселя	2 632	5 499
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	7 995

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях и в долларах США. Векселя приобретались клиентами для расчетов, для получения процентного дохода либо в качестве обеспечения по кредитам. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению и в определенную дату.

15. Прочие обязательства

	2014	2013
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	1054	861
Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам	9113	5 327
Отложенный доход, в т.ч.:	642	765
<i>по договорам банковских гарантий</i>	60	217
<i>по договорам вексельных кредитов</i>	0	372
<i>по прочим операциям</i>	0	0
Прочие	598	377
Итого прочие обязательства	11 407	7 330

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за отчетный период:

	2014
Балансовая стоимость на начало периода	217
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(217)
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	1 292
Амортизация комиссий, полученных по выданным банковским гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(1 232)
Балансовая стоимость на конец периода	60

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выпущенным ценным бумагам (векселям) за отчетный период:

	2014
Балансовая стоимость на начало периода	372
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(372)
Доход, полученный от досрочного погашения векселей	895
Амортизация дохода, полученного от досрочного погашения векселя, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(895)
Балансовая стоимость на конец периода	0

16. Взаимозачет финансовых инструментов

Банк по состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года не имел в отчете о финансовом положении финансовых активов, подлежащих зачету против финансовых обязательств (и наоборот). Отсутствует влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаиморасчет не произведен.

17. Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2014			2013		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	80 000	800	21 142	80 000	800	21 142

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Объявленный уставный капитал составляет 80 000 штук обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию.

Акции Банка не обращаются на биржах.

18. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переносит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2014 года 352 781 тыс. руб. (2013 г.: 323 877 тыс. руб.)

19. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам в т.ч. проценты по обесцененным кредитам	134 833	127 568
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	259	262
Проценты по долговым ценным бумагам	36 101	33 404
	0	0
Итого процентных доходов	170 934	160 971

Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	60 432	61 126
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	14	169
Итого процентных расходов	60 446	61 295
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	110 488	99 676

20. Изменение резерва под обесценение кредитов

	2014	2013
Доходы от восстановления резервов под обесценение ссуд	162 325	183 711
Расходы от создания резервов под обесценение ссуд	(152 913)	(173 097)
Итого изменение резерва под обесценение ссуд	9 412	10 614

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами

	2014	2013
Доходы от реализации векселей кредитных организаций		
Доходы от досрочного учета выпущенных Банком векселей	895	1
Итого доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	895	1

За 2013 год доходы в сумме 609 тыс. руб. были переклассифицированы в процентные доходы, поскольку получены в рамках вексельного кредитования (в 2014 году – 0 тыс. руб.).

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2014	2013
Доходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	18 662	9 864
По другим операциям	-	-
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	18 662	9 864
Расходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	11 881	3 741
По другим операциям	-	-
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	11 881	3 741

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 781	6 123
Доходы от переоценки иностранной валюты	268 926	67 399
Расходы от переоценки иностранной валюты	268 287	66 878
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	639	521

23. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие, ведение счетов	18 922	14 540
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	23 451	40 943
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	1 232	894
Комиссия от аренды сейфов	345	352
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	20	23
Комиссия по другим операциям	1 527	1 346
Итого комиссионных доходов	45 497	58 098
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	147	83
		38

Комиссия за РКО и ведение счетов	4 182	4 249
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	285	222
Итого комиссионных расходов	0	4 564
Чистый комиссионный доход	4 614	53 534

24. Операционные доходы

	2014	2013
Сдача имущества в аренду	142	116
Штрафы полученные	1	0
Реализация имущества	845	542
Оприходование излишков материальных ценностей	5	367
Прочие	1 283	246
Итого операционных доходов	2 276	1 271

25. Операционные расходы

	2014	2013
Затраты на содержание персонала	118 480	114 755
Расходы на аренду	74	47
Расходы на рекламу и маркетинг	215	186
Расходы на услуги связи	2 637	2 004
Амортизационные отчисления	4 395	4 860
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 492	1 478
Расходы на обеспечение безопасности	1 320	1 240
Плата за профессиональные услуги	450	430
Налоги, кроме налога на прибыль	5 333	4 130
Ремонт и обслуживание оборудования	12 286	9 740
Транспортные и командировочные расходы	73	36
Прочие	5 287	4 990
Итого операционных расходов	152 042	143 896

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды – в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, за 2014 год в размере 19850 тыс. руб. (2013 г.: 18 639 тыс. руб.).

В составе прочих операционных расходов отражены взносы в фонд обязательного страхования вкладов в 2014 году в размере 3 165 тыс. руб. (2013 г.: 2 599 тыс. руб.).

По статье «Плата за профессиональные услуги» отражены расходы на проведение аудиторских проверок.

26. Изменение прочих резервов

	2014	2013
Доходы от восстановления резервов под обесценение	10 869	9 510
Расходы от создания резервов под обесценение	(10 909)	(9 534)
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам	(40)	(24)

По состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года резервы по обязательствам кредитного характера составляли 0 тыс. руб.

27. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

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

Расходы по налогу на прибыль в 2014 году включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 412	5 002
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	(1 341)	(610)
— с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3 071	4 392

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2014 году составила 15,5% (2013 г.: 15,5%).

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

	2014	2013
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	19 292	27 820
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15,5%)	2 990	4 312
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	74	80
прочие невременные разницы	7	-
Влияние изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 071	4 392

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 15,5% (2013 г.: 15,5%).

Временные разницы, отраженные по состоянию за 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, и налоговой базой этих активов и обязательств.

Налоговые последствия движения временных разниц представлены следующим образом:

	2014	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Основные средства	3 576	3 154
Прочие активы	1 315	273
Прочие обязательства	391	890
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 282	4 317
Проценты по кредитам	2	47
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 968	9 299
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 970	9 346
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 688)	(5 029)

Отложенное налоговое обязательство по установленной ставке в сумме 11 609 тыс. руб. учтено в соответствии с МСФО 12 непосредственно в капитале, так как является следствием переоценки банковского здания. В соответствии с МСФО 12 был произведен взаимозачет налоговых активов и налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового обязательства, полученная в результате взаимозачета, в размере 3 688 тыс. руб. была отнесена на расходы.

28. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Пермском крае путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе результатов деятельности Банка. Руководство Банка не располагает точными данными относительно прибыльности банковских продуктов для принятия решений по размещению ресурсов. Ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Вследствие вышеуказанного сегментная информация не представляется в финансовой отчетности.

29. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Политика управления рисками

Политика управления рисками определена в положении Политика управления банковскими рисками в ОАО АКБ «Пермь», Меморандуме о кредитной политике, Политике по управлению и контролю за риском ликвидности в ОАО АКБ «Пермь» (меморандум ликвидности); Положении «О порядке формирования ОАО АКБ «Пермь» резервов на возможные потери», отдельных положениях по рискам, присущим деятельности ОАО АКБ «Пермь», и других внутренних инструкциях.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора

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. Для гарантий и условных обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 31).

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации.

Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка. Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков ведущая роль отводится экономическим нормативам, определенными Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банка». Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается. При этом для целей минимизации кредитного риска устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью

недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Советом Директоров Банка, при этом ответственность за реализацию принятой кредитной политики возложена на Кредитный комитет. Также Кредитный комитет решает вопросы о кредитовании на сумму от 100 тыс. руб. до 5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Решение (одобрение решения) о выдаче кредита в размере 5% от капитала Банка и выше после рассмотрения на кредитном комитете должно быть окончательно одобрено (утверждено) Правлением банка.

В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача кредитов и их последующий мониторинг. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залога и других формах обеспечения кредита (см. Примечание 9).

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

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	330 704	36 378	-	367 082
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 020	-	-	15 020
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	480 364	-	-	480 364
Средства в других банках	-	-	-	1 406
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 085 905	-	-	1 085 905
Основные средства и нематериальные активы	118 049	-	-	118 049
Прочие активы	10 745	-	-	10 745
Итого активов	2 040 787	37 784	0	2 078 571
Обязательства				
Средства клиентов	1 546 153	37	163	1 546 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	-	-	2 632
Прочие обязательства	11 407	-	-	11 407
Отложенное налоговое обязательство	15 297	-	-	15 297
Итого обязательств	1 575 489	37	163	1 575 689
Чистая балансовая позиция	465 298	37 747	(163)	502 882

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	636 648	4 561	-	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 534	-	-	16 534
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	601 073	-	-	601 073
Средства в других банках	-	818	-	818
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	922 902	-	-	922 902
Основные средства и нематериальные активы	117 196	-	-	117 196
Прочие активы	2 165	-	-	2 165
Итого активов	2 296 518	5 379	-	2 301 897
Обязательства				
Средства клиентов	1 783 055	35	183	1 783 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 995	-	-	7 995
Прочие обязательства	7 330	-	-	7 330
Отложенное налоговое обязательство	16 638	-	-	16 638
Итого обязательств	1 815 018	35	183	1 815 236
Чистая балансовая позиция	481 500	5 344	(183)	486 661

Активы и обязательства в основном распределены в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у ОАО АКБ «Пермь» (далее по тексту – Банк) финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	228 893	94 529	41 469	2 191	367 082
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 020	-	-	-	15 020
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	480 364	-	-	-	480 364
Средства в других банках	-	1 406	-	-	1 406
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	1 085 905	-	-	-	1 085 905
Основные средства	10 745	-	-	-	10 745
Прочие активы	118 049	-	-	-	118 049
Итого активов	1 938 976	95 935	41 469	2 191	2 078 571
Обязательства					
Средства клиентов	1 400 753	93 117	50 418	2 065	1 546 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	2 532	-	-	2 632
Прочие обязательства	11 407	-	-	-	11 407
Отложенное налоговое обязательство	15 297	-	-	-	15 297
Итого обязательств	1 427 557	95 649	50 418	2 065	1 575 689
Чистая балансовая позиция	511 419	286	(8 949)	126	502 882

Далее в таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резервов на возможные потери	585 242	46 407	9 476	84	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 534	-	-	-	16 534
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	601 073	-	-	-	601 073
Средства в других банках	-	818	-	-	818
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резервов на возможные потери	922 902	-	-	-	922 902
Основные средства	117 196	-	-	-	117 196
Прочие активы	2 165	-	-	-	2 165
Итого активов	2 245 112	47 225	9 476	84	2 301 897
Обязательства					
Средства клиентов	1 728 932	44 669	9 669	3	1 783 273
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 838	2 157	-	-	7 995
Прочие обязательства	7 330	-	-	-	7 330
Отложенное налоговое обязательство	16 638	-	-	-	16 638
Итого обязательств	1 758 738	46 826	9 669	3	1 815 236
Чистая балансовая позиция	486 374	399	(193)	81	486 661

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать

негативное воздействие на способность заемщика осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2014 года ссудная задолженность по валютным кредитам была погашена заемщиком в срок.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2014		2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	14	14	20	20
Ослабление доллара США на 5%	(14)	(14)	(20)	(20)
Укрепление евро на 5%	(447)	(447)	(10)	(10)
Ослабление евро на 5%	447	447	10	10
Укрепление прочих валют на 5%	6	6	3	3
Ослабление прочих валют на 5%	(6)	(6)	(3)	(3)
Итого (укрепление)	(427)	(427)	13	13
Итого (ослабление)	427	427	(13)	(13)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2014 года		Средний уровень риска в течение 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	19	19	5	5
Ослабление доллара США на 5%	(19)	(19)	(5)	(5)
Укрепление евро на 5%	(192)	(192)	(8)	(8)
Ослабление евро на 5%	192	192	8	8
Укрепление прочих валют на 5%	5	5	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(5)	(2)	(2)
Итого (укрепление)	(168)	(168)	(1)	(1)
Итого (ослабление)	168	168	1	1

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся 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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями

договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

31 декабря 2014 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196 477	0	0	0	0	196 477
Средства в Банке России	480 364	0	0	0	0	480 364
Кредиты и дебиторская задолженность	1 607	350 332	231 835	497 363	4 768	1 085 905
Всего активов	678 448	350 332	231 835	497 363	4 768	1 762 746
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	102 322	334 969	272 974	16 007	0	726 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	0	0	0	0	2 632
Итого обязательств	104 954	334 969	272 974	16 007	0	728 904
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	573 494	15 363	(41 139)	481 356	4 768	1 033 842
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	573 494	588 857	547 718	1 029 074	1 033 842	1 033 842

31 декабря 2013 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	450 785	0	0	0	0	450 785
Средства в Банке России	601 073	0	0	0	0	601 073
Кредиты и дебиторская задолженность	17 671	141 493	327 558	427 715	8 465	922 902
Всего активов	1 069 529	141 493	327 558	427 715	8 465	1 974 760
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	92 163	364 596	242 205	36 532	0	735 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 256	5 739	0	0	0	7 995
Итого обязательств	94 419	370 335	242 205	36 532	0	743 491
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	975 110	(228 842)	85 353	391 183	8 465	1 231 269
Совокупный процентный разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	975 110	746 268	831 621	1 222 804	1 231 269	1 231 269

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2014 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 152 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2013 года на 12 098 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2014 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 152 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2013 года на 12 098 тыс. руб.).

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше (ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 125 тыс. руб. больше (меньше) в результате более высоких (низких) процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 2013 год на 11 928 тыс. руб.).

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках 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, имеющихся на отчетную дату.

Влияние увеличения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2014		2013	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	2 524	2 524	12 140	12 140
Евро	(161)	(161)	6	6
Доллар США	(212)	(212)	(48)	(48)
Прочие валюты	1	1	0	0
Итого	2 152	2 152	12 098	12 098

Влияние снижения процентных ставок на 100 базисных пунктов на финансовый результат и собственные средства Банка приведен в следующей таблице:

	2014		2013	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(2 524)	(2 524)	(12 140)	(12 140)
Евро	161	161	(6)	(6)
Доллар США	212	212	48	48
Прочие валюты	(1)	(1)	0	0
Итого	(2 152)	(2 152)	(12 098)	(12 098)

Прочий ценовой риск

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

На отчетную дату Банк прочему ценовому риску не подвергался.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма

досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск возникновения прямых и косвенных убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для:

- урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 102,9% (2013г.: 59,72%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 94,1% (2013г.: 109,02%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 98,6% (2013г.: 82,4%).

Значения нормативов на отчетные даты пересчитаны с учетом событий после отчетной даты.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включающую общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

	31 декабря 2014 года					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	923 373	343 236	289 376	17 595	0	1 573 580
Средства клиентов – физических лиц	164 406	311 979	269 644	17 595	0	763 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	0	0	0	0	2 632
Обязательства по операционной аренде	0	32	32	0	0	64
Финансовые гарантии	43 680	0	0	0	0	43 680
Неиспользованные кредитные линии	624 247	0	0	0	0	624 247
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 593 932	343 268	289 408	17 595	0	2 244 203

31 декабря 2013 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	1 140 891	373 073	255 133	40 304	0	1 809 401
Средства клиентов – физических лиц	134 932	309 611	226 309	40 304	0	711 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 256	5 739	0	0	0	7 995
Обязательства по операционной аренде	0	29	0	0	0	29
Финансовые гарантии	21 645	0	0	0	0	21 645
Неиспользованные кредитные линии	624 742	0	0	0	0	624 742
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 789 534	378 841	255 133	40 304	0	2 463 812

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения:

	31 декабря 2014 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	367 082	0	0	0	0	367 082
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	15 020	15 020
Средства, размещенные в Банке России	480 364	0	0	0	0	480 364
Средства в других банках	1 406	0	0	0	0	1 406
Кредиты и дебиторская задолженность	1 607	350 332	231 835	497 363	4 768	1 085 905
Итого финансовых активов	850 459	350 332	231 835	497 363	19 788	1 949 777
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	923 373	343 236	289 376	17 595	0	1 573 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	0	0	0	0	2 632
Итого финансовых обязательств	926 005	343 236	289 376	17 595	0	1 576 212
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(75 546)	7 096	(57 541)	479 768	19 788	373 565
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(75 546)	(68 450)	(125 991)	353 777	373 565	373 565

	31 декабря 2013 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	641 209	0	0	0	0	641 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	16 534	16 534
Средства, размещенные в Банке России	601 073	0	0	0	0	601 073
Средства в других банках	818	0	0	0	0	818
Кредиты и дебиторская задолженность	17 671	141 493	327 558	427 715	8 465	922 902
Итого финансовых активов	1 260 771	141 493	327 558	427 715	24 999	2 182 536
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 140 891	373 073	255 133	40 304	0	1 809 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 242	5 753	0	0	0	7 995
Итого финансовых обязательств	1 143 133	378 826	255 133	40 304	0	1 817 396
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	117 638	(237 333)	72 425	387 411	24 999	365 140
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	117 638	(119 695)	(47 270)	340 141	365 140	

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

Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Правовой риск

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

В целях минимизации правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки, на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, организует доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и пр.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

За 31 декабря 2014 года сумма капитала Банка составила 483 074 тыс. руб. (2013 г.: 453 439 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств), на уровне 10%.

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

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда – по состоянию за 31 декабря 2014 года действовали соглашения операционной аренды земли и помещений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене:

	2014	2013
менее 1 года	64	29
от 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	64	29

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. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

Обязательства 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 по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	624 247	624 742
Гарантии выданные	43 680	21 645
Итого обязательств кредитного характера	667 927	646 387

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 заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость выданных банковских гарантий составила 481 тыс. руб. (2013 г.: 217 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Российские рубли	639 797	597 294
Доллары США	28 130	49 093
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	667 927	646 387

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, 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 прочих связанных сторонах отражена информация по сделкам с иными инсайдерами, не относящимся к группам: акционеры, ключевой управленческий персонал. Банк не имеет связанности с дочерними, ассоциированными, совместными предприятиями, с компаниями связанными с государством, не является участником какой-либо консолидированной группы, в связи с чем раскрытие подобной информации не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 24.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В целях снижения вероятности понесения Банком потерь, ограничения рисков и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными лицами, устанавливаются лимиты их кредитования.

Банк в своей кредитной политике исходит из принципа недопустимости предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других условиях), по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемого не связанным с Банком лицам.

Каждый кредит, выданный клиенту, являющимся связанной стороной, был выдан под соответствующее обеспечение, предоставленное Банку.

В течение 2014 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 8 725 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 11 408 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2014 года остаток ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 8 413 тыс. руб. В течение 2014 года кредиты связанным сторонам выдавались под 12%-15% годовых.

В течение 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 14 331 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 8 327 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года остаток ссудной задолженности по клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 9 096 тыс. руб. В течение 2013 года кредиты связанным сторонам выдавались под 12%-15% годовых.

Операции по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами, принесли в 2014 году процентный доход в размере 1 258 тыс. руб. (2013 г.: 1 158 тыс. руб.).

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2014 года Банком было привлечено 115 339 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 102 247 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2014 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 44 189 тыс. руб.

На счета клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2013 года Банком было привлечено 75 591 тыс. руб., и выплачено с указанных счетов средств на сумму 73 409 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющихся связанными сторонами, составляет 31 235 тыс. руб.

По депозитам клиентов, являющихся связанными сторонами, в течение 2014 года выплачено в виде процентов 2 201 тыс. руб., (2013 г.: 1 984 тыс. руб.).

Процентная ставка по счетам, предназначенным для зачисления заработной платы, клиентов, являющихся связанными сторонами, в 2014 составляла 4% годовых (2013 г.: 4%), по срочным вкладам – 6-14% годовых (2013 г.: 6-10%).

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Сумма обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 1 520 тыс. руб. (2013 г.: 1 385 тыс. руб.).

Ниже указаны остатки на конец года, основные статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиты								
Кредиты на начало периода	815	1 400	1 388	1 692	8 893	0	11 096	3 092
Кредиты, выданные в течение года	7 595	4 166	0	1 865	1 130	8 300	8 725	14 331
Возврат кредитов в течение года	8 410	4 751	842	2 169	2 156	1 407	11 408	8 327
Кредиты на конец периода	0	815	546	1 388	7 867	6 893	8 413	9 096
Процентный доход	100	256	159	197	999	705	1 258	1 158
Депозиты								
Депозиты на начало периода	30 656	28 206	241	196	200	651	31 097	29 053
Депозиты, полученные в течение года	109 118	69 649	2 850	1 843	3 371	4 099	115 339	75 591
Депозиты, выплаченные в течение года	96 241	67 199	2 782	1 798	3 224	4 412	102 247	73 409
Депозиты на конец периода	43 533	30 656	309	241	347	338	44 189	31 235
Процентные расходы по депозитам	2 190	1 971	5	4	6	9	2 201	1 984

В соответствии с МСФО 24 ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации. Далее в таблице приведены данные о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты:	42 075	41 582
заработная плата	39 872	38 109
отпускные выплаты	2 185	3 438
премиальные и другие вознаграждения	18	35

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу произведено не было.

В 2014 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления, составила 21 264 тыс. руб. (2013 г. 26 454 тыс. руб.)

33. Отчисления в фонды социального назначения

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 13 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

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

Средства, размещенные в Банке России – Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке с аналогичным уровнем кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, существенно не отличается от балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера вложений и размещению по рыночным процентным ставкам, соответствующим данной категории активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется в основном качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам, находящимся в интервале рыночных процентных ставок.

Счета клиентов – По состоянию за 31 декабря 2014 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2014		2013	
	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Основные средства:				
- Земля	14 635	-	14 635	-
- Здание	94 054	-	97 214	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	108 689	-	111 849	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

Финансовые активы	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты	367 082	367 082	641 209	641 209
- Наличные средства	50 886	50 886	55 274	55 274
- Остатки по счетам в Банке России	119 719	119 719	135 150	135 150
- Корреспондентские счета	196 477	196 477	450 785	450 785
Средства, размещенные в Банке России	480 364	480 364	601 073	601 073
- Депозит в Банке России	480 364	480 364	601 073	601 073
Средства в других банках	1 406	1 406	818	818
Кредиты и авансы клиентам	1 085 905	1 085 905	922 902	922 902
- Кредиты юридическим лицам	909 866	909 866	790 043	790 043
- Кредиты физическим лицам	176 039	176 039	132 859	132 859
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
- Кредиты других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 546 353	1 546 353	1 783 273	1 783 273
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	19 849	19 849	219	219
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета и депозиты до востребования прочих юридических лиц	716 620	716 620	995 092	995 092
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	71 092	71 092	100 729	100 729
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	83 018	83 018	72 549	72 549
- Срочные вклады физических лиц	655 774	655 774	614 684	614 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	2 632	7 995	7 995
- Векселя	2 632	2 632	7 995	7 995

35. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность.

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

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	367 082	-	367 082
- Наличные средства	50 886	-	50 886
- Остатки по счетам в Банке России	119 719	-	119 719
- Корреспондентские счета	196 477	-	196 477
Средства, размещенные в Банке России	-	480 364	480 364
- Депозит в Банке России	-	480 364	480 364
Средства в других банках	-	1 406	1 406
Кредиты и авансы клиентам	-	1 085 905	1 085 905

- Кредиты юридическим лицам	-	909 866	909 866
- Кредиты физическим лицам	-	176 039	176 039
Итого финансовых активов	367 082	1 567 675	1 934 757

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

Финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	641 209	-	641 209
- Наличные средства	55 274	-	55 274
- Остатки по счетам в Банке России	135 150	-	135 150
- Корреспондентские счета	450 785	-	450 785
Средства, размещенные в Банке России	-	601 073	601 073
- Депозит в Банке России	-	601 073	601 073
Средства в других банках	-	818	818
Кредиты и авансы клиентам	-	922 902	922 902
- Кредиты юридическим лицам	-	790 043	790 043
- Кредиты физическим лицам	-	132 859	132 859
Итого финансовых активов	641 209	1 524 793	2 166 002

Финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

36. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенных с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Банка, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности, не было.

Председатель Правления
ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Пермь»

А.Г. Утятников