



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“МУНИЦИПАЛЬНЫЙ
КАМЧАТПРОФИТБАНК”
(Закрытое Акционерное Общество)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
31 ДЕКАБРЯ 2014**

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Страница

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания.	8-62
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и дебиторская задолженность	24
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31
11. Инвестиции в организации	31
12. Инвестиционная недвижимость	31
13. Прочие активы	33
14. Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	33
15. Средства других банков	35
16. Средства клиентов	35
17. Прочие заемные средства	35
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
19. Прочие обязательства	36
20. Уставный капитал	37
21. Прочие компоненты совокупного дохода	37
22. Нераспределенная прибыль	38
23. Условные обязательства	38
24. Чистые процентные доходы	39
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
26. Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	40
27. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	40
28. Комиссионные доходы и расходы	40
29. Прочие операционные доходы	40
30. Операционные расходы	41
31. Налог на прибыль	41
32. Операции со связанными сторонами	43
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
34. Политика управления рисками	45
35. Управление капиталом	60
36. События после отчетной даты	61

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	831665	791887
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		48661	51120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	579147	311330
Средства в других банках	7	632064	1156762
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3157436	3205956
Инвестиции в организации	11	16638	17514
Инвестиционная недвижимость	12	528744	337330
Основные средства	14	255131	356588
Текущие требования по налогу на прибыль	31	-	8329
Отложенный налоговый актив		15269	-
Прочие активы	13	59742	91089
ИТОГО АКТИВОВ		6124497	6327905
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	400	295
Средства клиентов	16	5072359	5394295
Прочие заемные средства	17	93000	83000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	2348
Прочие обязательства	19	102749	121983
Текущее обязательство по налогу на прибыль	31	8276	96
Отложенное налоговое обязательство		-	23638
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5276784	5625655
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	88696	88696
Фонд переоценки основных средств	14	131635	94550
Нераспределенная прибыль	22	627382	519004
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		847713	702250
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		6124497	6327905
Условные обязательства	23	371341	481208

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» апреля 2015 года

Директор
Полунин И.А.

МП

И.о. гл. бухгалтера
Романюк Т.А.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	24	966564	622387
Процентные расходы	24	(214876)	(235777)
Чистые процентные доходы		751688	386610
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	8	(302225)	(88719)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках		449463	297891
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(148290)	(3125)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27	8843	8090
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	27	24099	1575
Комиссионные доходы	28	105184	111434
Комиссионные расходы	28	(14159)	(4273)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	(20966)	2086
Прочие операционные доходы	29	40918	12760
Чистые доходы / (расходы)		445092	426438
Операционные расходы	30	(324524)	(323459)
Операционные доходы / (расходы)		120568	102979
Прибыль / (убыток) до налогообложения		120568	102979
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	31	(51754)	(24834)
Отложенный налог на прибыль		48178	
Прибыль / убыток за период		116992	78145
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств	21	-	-
Дивиденды		(8614)	(8923)
Переоценка основных средств	21	37085	(16683)
Итого совокупный (расход)/доход за период		145463	52539
Итого совокупный (расход)/доход, принадлежащий акционерам Банка		145463	52539

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» апреля 2015 года.

Директор
Полунин И.А.

МП

И.о. гл. бухгалтера
Романюк Т.А.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) /	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2012 года	88696	83412	450000	622108
Совокупный доход за год				
Прибыль (убыток) за год	-	-	78378	78378
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2012 год	-	-	(8923)	(8923)
Остаток за 31 декабря 2013 года (до пересчета)	88696	83412	519455	691563
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS)8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые и пересмотренные МСФО	-	11138	(451)	10687
Остаток за 31 декабря 2013 года (после пересчета)	88696	94550	519004	702250
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	116992	116992
Изменение фонда переоценки основных средств	-	37085	-	37085
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2013 год	-	-	(8614)	(8614)
Остаток за 31 декабря 2014 года	88696	131635	627382	847713

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» апреля 2015 года.

 Директор
 Полунин И.А.

 И.о. гл. бухгалтера
 Романюк Т.А.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	24	623144	628255
Проценты уплаченные	24	(227105)	(213055)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1101	(10291)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	27	8843	8090
Комиссии полученные	28	105184	111434
Комиссии уплаченные	28	(14159)	(4273)
Прочие операционные доходы	29	19440	3557
Уплаченные операционные расходы	30	(288058)	(324051)
Уплаченный налог на прибыль	31	(48364)	(19046)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		180026	180620
Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		2459	5187
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(164135)	(126748)
Чистый прирост / снижение по средствам в других банках	7	524698	(418940)
Чистый прирост / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	161463	(232704)
Чистый прирост / снижение по прочим активам	13	17975	4672
Чистый прирост / снижение по средствам других банков	15	104	294
Чистый прирост / снижение по средствам клиентов	16	(673841)	562860
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	18	(2348)	1900
Чистый прирост / снижение по прочим заемным средствам		10000	-
Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	19	(26346)	(54813)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		30055	(77672)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение прочих организаций за вычетом полученных денежных средств	11	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые для продажи»	10	2	-
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	11	-	-
Приобретение основных средств	14	143962	(77505)
Выручка от реализации основных средств	14	(698)	1034
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	(163555)	(7275)
Дивиденды полученные	29	684	802
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(19605)	(82944)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаченные дивиденды	21	(8586)	(8923)
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		(8586)	(8923)

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	37914	19736
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	39778	(149803)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	791887
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	831665

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» апреля 2015 года.

Директор
Полунин И. А.

И.о. гл. бухгалтера
Романюк Т.А.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.19.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 19. Банк имеет 2 филиала, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

Информация о структурных подразделениях Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Вилючинск	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9
2	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «СРВ»	683030, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Сахалинская, д. 4 б
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. 50 лет Октября, 9/1
6	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
7	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
8	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
9	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
10	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
11	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
12	Операционный офис «Владивосток»	690091, г. Владивосток, ул. Мордовцева, д. 3
13	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

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

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская Межбанковская Валютная Биржа, Ассоциация Российских Банков, Ассоциация Камчатских Банков, участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник системы денежных переводов «Золотая Корона», участник автоматизированной системы приема платежей ФС «Город», участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (ЗАО) присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

Полное наименование организации, присвоившей рейтинг – Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

Место нахождения организации, присвоившей рейтинг – 123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2.

Значение кредитного рейтинга:

Эксперт РА	Критерии присвоения рейтинга
А «Высокий уровень кредитоспособности»	В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года составляла 240 и 238 человек, соответственно.

Банк не является участником консолидированной Группы.

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2014 года акции Банка принадлежат 35 акционерам, среди которых 12 юридических лиц и 23 физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2014 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
Поздеев А.М.	13.37%
Иванников В.Б.	13.37%
Габрусь В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
Прочие	7.69%
Итого	100.00%

В 2014 году изменений в составе акционеров Банка не было.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 32.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика в большей степени чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая нестабильность в стране, а также международные санкции в отношении ряда российских компаний и физических лиц оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году.

В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32.7292 до 56.2584 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17% годовых 16 декабря 2014 года;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен.

После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 56.2584 рублей до 58.4643 (за 31 марта 2015 г.);
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standart & Poog"s понизило его до отметки BB+, а в феврале 2015 года агентство Moody"s Investors понизило его до Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за 10 лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако данные рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15,0% годовых в феврале 2015 года, и до 14% в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка, могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Тем не менее, Банк продолжает показывать достойные финансовые результаты. Согласно данным Главного Управления Банка России по Камчатскому краю Банк стабильно занимает ведущие позиции среди камчатских банков по основным показателям своей деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2015 г.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года.

«Инвестиционные компании – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты Банка.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

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

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

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

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Отчетность представлена с точностью до целых тысяч рублей.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и

информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя Финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые 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). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно 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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в

результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Объекты основных средств	Срок полезного использования, лет
Объекты недвижимого имущества	до 50
Автотранспортные средства	3 – 7
Офисное, компьютерное оборудование	5 – 15
Бронированные конструкции	15-25
Земля	не амортизируется

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Банком), 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:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если

их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, 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.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Операционная аренда – Банк выступает в роли арендатора, при этом сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг

Банк выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

Нематериальные активы – К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства банков
- средства клиентов
- прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, 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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2004 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

Дивиденды и вознаграждения

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

Налог на прибыль – В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включает 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. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с применением метода эффективной процентной ставки.

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

Переоценка иностранной валюты – Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной

валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2014 и 2013 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Рубль/доллар	56.2584	32.7292
Рубль/евро	68.3427	44.9699

Взаимозачеты – финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Условные активы и обязательства – Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Сегментная отчетность – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

Изменение оценок и исправление выявленных ошибок

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2014 году произошло изменение оценок и исправление выявленных ошибок:

- Исправление ошибки переоценка основных средств Банка;

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	до 31 декабря 2013 года	после 31 декабря 2013	Разница
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	791887	791887	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		51120	51120	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	311330	311330	-
Средства в других банках	7	1156762	1156762	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3205956	3205956	-
Инвестиции в организации	11	17514	17514	-
Инвестиционная недвижимость	12	337330	337330	-
Основные средства	14	335377	356588	21211
Текущие требования по налогу на прибыль	31	8329	8329	-
Отложенный налоговый актив		-	-	-
Прочие активы	13	77975	91089	13114
ИТОГО АКТИВОВ		6293580	6327905	34325

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	15	295	295	-
Средства клиентов	16	5394295	5394295	-
Прочие заемные средства	17	83000	83000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2348	2348	-
Прочие обязательства	19	121983	121983	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	31	96	96	-
Отложенное налоговое обязательство		-	23638	23638
		5625655	5625655	23638

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал	20	88696	88696	-
Фонд переоценки основных средств	14	83412	94550	11138
Нераспределенная прибыль	22	519455	519004	(451)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		691563	702250	10687

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Условные обязательства	23	481208	481208	-
------------------------	----	--------	--------	---

- На отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Примечание	до 31 декабря 2013 года	после 31 декабря 2013	Разница
------------	----------------------------	--------------------------	---------

Процентные доходы	24	622387	622387	-
Процентные расходы	24	(235777)	(235777)	-
Чистые процентные доходы		386610	386610	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	8	(88719)	(88719)	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках		297891	297891	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(3125)	(3125)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27	8090	8090	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	27	1575	1575	-
Комиссионные доходы	28	111434	111434	-
Комиссионные расходы	28	(4273)	(4273)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	2086	2086	-
Прочие операционные доходы	29	12760	12760	-
Чистые доходы / (расходы)		426438	426438	-
Операционные расходы	30	(323226)	(323459)	(233)
Операционные доходы / (расходы)		103212	102979	(233)
Прибыль (убыток) до налогообложения		103212	102979	(233)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	31	(24834)	(24834)	-
Прибыль / (убыток) за период		78378	78145	(233)
Прочие компоненты совокупного дохода:				
Изменение фонда переоценки основных средств	21	-	(16683)	(16683)
Дивиденды		(8923)	(8923)	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	21	-	-	-
Итого совокупный доход (расход) за период		69455	52539	(16916)
Итого совокупный доход (расход), принадлежащий акционерам Банка		69455	52539	(16916)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014	2013
Наличные средства	579707	607410
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	205154	142596
Корреспондентские счета в банках:	46804	41881
Российской Федерации	46713	41741
других стран	91	140
Итого денежных средств и их эквивалентов	831665	791887

По состоянию за 31 декабря 2014 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 10 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 (2013) гг.:

	2014	2013
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	85278	104429
- акции	10400	31626
- еврооблигации	483469	175275
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579147	311330

В 2014 году Банк продолжил активно работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Банка. По состоянию за 31 декабря 2014 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 85278 тыс. руб. (14.72% портфеля ценных бумаг).

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2014 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 20.01.2016 г., 14.06.2017 г., 27.02.2019 г., 14.04.2021 г., купонный доход – от 7.35 до 7.6% и доходность к погашению от 7.33 до 7.72%.

По состоянию за 31.12.2014 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 483469 тыс. рублей. Сроки погашения еврооблигаций (доллары США): 25.07.2017 г., 24.10.2018 г., 13.11.2018 г., 26.04.2019 г., 30.07.2021 г.; ставка купонного дохода - от 7.63% до 11.0%; доходность к погашению – от 7.23% до 10.71%.

Еврооблигации в Евро в сумме 66551 тыс. руб. – просроченные обесцененные, имеют срок погашения 06.07.2011 года (просроченная задолженность свыше года); купонный доход – 9.0%, доходность к погашению – от 10.72% до 18.22%. По просроченным Еврооблигациям в Евро по состоянию за 31.12.2014 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 66551 тыс. руб. (в размере 100% балансовой стоимости просроченных ценных бумаг в Евро).

Просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги юридических лиц возникла в связи переводом еврооблигаций выпущенных эмитентом ПВ Luxembourg S. A, с целью предоставления субординированного займа кредитной организации АКБ «МЕЖПРОМБАНК» (ОАО) из категории «долговые обязательства нерезидентов, учитываемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «долговые обязательства непогащенные в срок» в результате несвоевременного погашения обязательств перед Банком.

Вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний и крупнейших российских банков, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

По статье вложения в долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, отражены вложения Банка в акции: Открытое акционерное общество «МОСТТРЕСТ» (обыкновенные), Открытое акционерное общество АНК «Башнефть» (обыкновенные), Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (обыкновенные) и еврооблигации: BSPB Finance P.L.C. USD (XS0312572984), BSPB Finance P.L.C. USD (XS0848163456), CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453), OFCB CAPITAL PLC USD (XS0776121062), PSB Finance S.A. (XS1086084123).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2014	2013
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	71343	59117
Ссуды, предоставленные банкам	560721	1097646
Учтенные векселя банков	-	-
Депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Незавершенные расчеты с банками-резидентами	-	-
	<u>632064</u>	<u>1156763</u>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Средства в других банках	<u>632064</u>	<u>1156762</u>

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 г.г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 632064 тысяч рублей и 1156762 тысяч рублей соответственно.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2013 г.г. создан резерв в размере 1 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(1)	(1)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	1	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	(1)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 г.г.:

	2014	2013
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в 20 крупнейших российских банках по величине активов)	-	337214
- (в других российских банках)	632064	819548
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-
	<u>632064</u>	<u>1156762</u>
Итого текущих и необесцененных	<u>632064</u>	<u>1156762</u>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>
Итого индивидуально обесцененные	<u>-</u>	<u>1</u>
Средства в других банках до вычета резерва	632064	1156763
Резерв по обесценению средств в других банках	-	(1)
Итого средств в других банках	<u>632064</u>	<u>1156762</u>

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в

«высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства кредитных организаций включали процентные доходы, начисленные по ссудам, на сумму 721 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 246 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 632064 тысяч рублей (2013 г.: 1156762 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	2258217	2135907
Кредиты индивидуальным предпринимателям	433928	575135
Кредиты физическим лицам	1256210	1110324
Кредиты государственным и муниципальным организациям	342122	255268
	<u>4290477</u>	<u>4076634</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1133041)	(870678)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<u>3157436</u>	<u>3205956</u>

По состоянию за 31 декабря 2014 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 443930 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 110153 тыс. рублей).

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

По состоянию за 31 декабря 2014 года портфель кредитов включал в себя ссуды с просроченными платежами на сумму 607567 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 371168 тыс. рублей)

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 года.

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(719976)	(660231)
Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям	(73641)	(62506)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(331561)	(123525)
Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям	(7863)	(24416)
	<u>(1133041)</u>	<u>(870678)</u>
Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<u>(1133041)</u>	<u>(870678)</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<u>(870678)</u>	<u>(781961)</u>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(302225)	(88719)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	39862	2
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<u>(1133041)</u>	<u>(870678)</u>

По состоянию за 31 декабря 2014 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 401662 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 107997 тыс. рублей).

В 2014 и 2013 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды, переуступка прав требования (цессия).

	2014	2013
Кредиты клиентам	4216394	4052190
Векселя клиентов	13818	21723
Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды	-	2721
Требования по приобретенным по сделке правам требования (цессия)	60265	-
	<u>4290477</u>	<u>4076634</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1133041)	(870678)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	<u>3157436</u>	<u>3205956</u>

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 1058958 и 848751 тыс. руб. соответственно; по учтенным векселям клиентов – 13818 и 21723 тыс. руб.; по операциям финансовой аренды – 0 и 204 тыс. руб. соответственно, по требованиям по приобретенным по сделке правам требования (цессии) – 60265 тыс. руб.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2014 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценени я по отношению к сумме кредитов до вычета обесценени я (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	2156169	(617928)	1538241	28.66
- просроченные, в том числе:	102048	(102048)	-	100.00
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	102048	(102048)	-	100.00
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	2258217	(719976)	1538241	31.88
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-

<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам	2258217	(719976)	1538241	31.88
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	352306	(3762)	348544	1.07
- просроченные, в том числе:	81622	(69879)	11743	85.61
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9081	-	9081	0.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	72541	(69879)	2662	96.33
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>433928</i>	<i>(73641)</i>	<i>360287</i>	<i>16.97</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	433928	(73641)	360287	16.97
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	341835	(21970)	319865	6.43
- просроченные, в том числе:	91550	(17935)	73615	19.59
с задержкой платежа менее 30 дней	4349	(75)	4274	1.72
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1148	(76)	1072	6.62
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	37618	-	37618	0.0
с задержкой платежа свыше 180 дней	48435	(17784)	30651	36.72
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>433385</i>	<i>(39905)</i>	<i>393480</i>	<i>9.21</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	501001	(13971)	487030	2.79
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	321824	(277685)	44139	86.28
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	24630	(943)	23687	3.83
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	17838	(4108)	13730	23.03
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	196409	(192002)	4407	97.76
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	78434	(76119)	2315	97.05
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4513	(4513)	-	100.0
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на</i>	<i>822825</i>	<i>(291656)</i>	<i>531169</i>	<i>35.45</i>

коллективной основе

Итого кредитов физическим лицам	1256210	(331561)	924649	26.39
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	331599	(2496)	329103	0.75
- просроченные, в том числе:	10523	(5367)	5156	51.0
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10523	(5367)	5156	51.0
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>342122</i>	<i>(7863)</i>	<i>334259</i>	<i>2.30</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	342122	(7863)	334259	2.30
Итого кредитов	4290477	(1133041)	3157436	26.41

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2013 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	1991506	(520594)	1470912	26.14
- просроченные, в том числе:	144401	(139637)	4764	96.7
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	144401	(139637)	4764	96.7
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>2135907</i>	<i>(660231)</i>	<i>1475676</i>	<i>30.91</i>

Оцениваемые на предмет обесценения на

коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам	2135907	(660231)	1475676	30.91
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	516051	(13397)	502654	2.60
- просроченные, в том числе:	59084	(49109)	9975	83.12
с задержкой платежа менее 30 дней	9431	(132)	9299	1.40
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	49653	(48977)	676	98.64
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>575135</i>	<i>(62506)</i>	<i>512629</i>	<i>10.87</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	575135	(62506)	512629	10.87
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	370153	(17207)	352946	4.65
- просроченные, в том числе:	41884	(8546)	33338	20.40
с задержкой платежа менее 30 дней	10822	(5)	10817	0.05
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3044	(529)	2515	17.38
с задержкой платежа свыше 180 дней	28018	(8012)	20006	28.60
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	<i>412037</i>	<i>(25753)</i>	<i>386284</i>	<i>6.25</i>
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	572488	(15172)	557316	2.65
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	125799	(82600)	43199	65.66
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	33844	(587)	33257	1.73
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	6440	(1248)	5192	19.38
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6585	(3318)	3267	50.39
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	74148	(72665)	1483	98.00
портфели ссуд с просроченными платежами	4782	(4782)	-	100.0

свыше 360 дней				
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	698287	(97772)	600515	14.00
Итого кредитов физическим лицам	1110324	(123525)	986799	11.13
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	255268	(24416)	230852	9.56
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	255268	(24416)	230852	9.56
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	255268	(24416)	230852	9.56
Итого кредитов	4076634	(870678)	3205956	21.36

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	63061	(1213)	61848	1.92
Приобретение авто	2500	-	2500	0.0
Овердрафты	129334	(45322)	84012	35.04
Потребительские кредиты	1034936	(284855)	750081	27.52
Кредитные карты	66	(63)	3	95.45
Прочие	26313	(108)	26205	0.41
Итого кредитов физическим лицам	1256210	(331561)	924649	26.39

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
--	--	---------------------------------	---	---

Приобретение недвижимости	53662	(1298)	52364	2.42
Приобретение авто	3975	(2)	3973	0.1
Овердрафты	95564	(16379)	79185	17.14
Потребительские кредиты	954669	(105699)	848970	11.07
Кредитные карты	2454	(147)	2307	6.00
Итого кредитов физическим лицам	1110324	(123525)	986799	11.13

Анализ концентрации кредитного портфеля

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
	Сумма		Сумма	
Производство	380877	9.03	614167	15.16
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	447608	10.62	507531	12.52
Строительство	169120	4.01	118549	2.93
Транспорт и связь	149071	3.54	85301	2.11
Торговля и услуги	727126	17.25	945889	23.34
Незавершенные расчеты	-	0.00	1699	0.04
Прочие	1086382	25.76	668730	16.5
Физические лица	1256210	29.79	1110324	27.40
Итого	4216394	100.00	4052190	100.00

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 84771 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала составляет 1232863 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 31.74% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 70225 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала составляет 1106844 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 27.15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	20906	71884	252356	-
- другие объекты недвижимости	2310709	685486	446624	47243
- транспортные средства	266237	64539	60611	152870
- оборудование	235778	27408	-	12618
- ценные бумаги	116751	27760	65519	-
- поручительства, гарантии	4395101	749997	370176	321100
- товары в обороте	355310	8021	1139	-
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	50000
- право требования денежных средств	25696	-	1000	-
- прочие активы	172032	1600	764	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	7898520	1636695	1198189	583831

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	20906	81534	277152	-
- другие объекты недвижимости	2233245	1386110	702426	49237
- транспортные средства	279806	76082	60740	28287
- оборудование	118253	45669	4290	31485

- ценные бумаги	116751	27760	28037	-
- поручительства, гарантии	4284598	1221064	538559	41100
- товары в обороте	439626	133230	1139	70948
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	40000
- право требования денежных средств	17660	-	1036	-
- прочие активы	173183	1600	764	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	7684028	2973049	1614143	261057

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 11317234 тыс. руб. (2013 г.: 12532277 тыс. руб.).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

	2014	2013
Дочерние компании	-	10
Ассоциированные компании	-	-
Прочие организации	17221	18119
Резерв под обесценение прочих организаций	<u>(583)</u>	<u>(615)</u>
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	16638	17514

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

Дочерние и прочие организации	2014	2013
	Доля	Доля
ООО «Ленкам»	0%	20%
ООО «Профит-Лизинг»	18.2%	100%
ООО «Мелодия»	19.0%	20%
ООО «Профит-Инвест»	18.2%	20%
ОАО «Книжный мир»	19.0%	20%

В 1-м квартале 2014 г. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) вышел из состава консолидированной группы, в которую входила организация Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг» (ООО «Профит-Лизинг»).

27 февраля 2014 года (Протокол Наблюдательного Совета №2 от 27 февраля 2014 г.) Наблюдательный Совет «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) одобрил увеличение уставного капитала ООО «Профит-Лизинг» за счет внесения вкладов третьими лицами в уставный капитал общества на сумму 40 000 руб., в связи с чем, уставный капитал ООО «Профит-Лизинг» составил 50 000 руб.

Доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2015 г. в ООО «Профит-Лизинг» составляет 18,2% (выход Банка из консолидированной Группы).

По состоянию за 31 декабря 2014 Банк не является участником консолидированной Группы.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	59330	39200	238800	-	337330
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	16097	1957	9805	-	27859
Переводы между категориями	-	-	-	-	-
Строительство и ремонт	-	163555	-	-	163555
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	75427	204712	248605	-	528744

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	55492	33185	238610	1743	329030
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	788	46	190	-	1024
Переводы между категориями	3050	5419	-	(5419)	3050
Строительство и ремонт	-	550	-	3676	4226
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года	59330	39200	238800	-	337330

По состоянию за 31 декабря 2014 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Жилое помещение, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, общей площадью 61.50 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 355.20 кв. м.;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Нежилое здание, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, общей площадью 2131 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду, Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Жилое помещение, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, общей площадью 61.50 кв. м.;

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, общей площадью 370.2 кв. м.;
 Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 355.20 кв. м.;
 Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, общей площадью 1049.9 кв. м.;
 Земельные участки, переданные в аренду, Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по справедливой стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014	2013
Внеоборотные запасы	13940	15815
Расчеты по брокерским операциям	21	26843
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	231	172
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7382	7353
Расчеты с прочими дебиторами	248	347
Расчеты по налогам	29540	28212
Требования по комиссиям	8463	11599
Расходы будущих периодов	10162	5378
Прочие	-	3147
Итого	69987	98866
За вычетом резерва на возможные потери	(10245)	(7777)
Прочие активы	59742	91089

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 10245 тыс. руб. и 7777 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 года	(7777)	(8129)
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(2468)	352
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2014 года	(10245)	(7777)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерно е и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	153696	2432	6942	180811	14	-	343895
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	172330	7230	52121	180811	14	-	412506
Поступления	26135	1123	8613	-	-	-	35871
Выбытия	-	-	(7055)	-	-	-	(7055)

Переводы между категориями	-	-	-	(176951)	-	-	(176951)
Переоценка	37199	-	-	-	-	-	37199
Остаток по состоянию на конец года	235664	8353	53679	3860	14	-	301570
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало года	(5941)	(4798)	(45179)	-	-	-	(55918)
Начисленная амортизация	(3216)	(902)	(2596)	-	-	-	(6714)
Выбытие	-	-	7037	-	-	-	7037
Переоценка	9157	-	-	-	-	-	9157
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	-	(5700)	(40738)	-	-	-	(46438)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	105215	1588	6555	133820	21	-	247199
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	130137	6732	49638	133820	21	-	320348
Поступления	29500	1406	2999	81447	-	-	115352
Выбытия	-	(908)	(516)	-	(7)	-	(1431)
Переводы между категориями	-	-	-	(34456)	-	-	(34456)
Переоценка	12693	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	172330	7230	52121	180811	14	-	412506
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало года	(24922)	(5144)	(43083)	-	-	-	(73149)
Начисленная амортизация	(3102)	(562)	(2610)	-	-	-	(6274)
Выбытие	-	908	514	-	-	-	1422
Переоценка	22083	-	-	-	-	-	(22083)
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	(5941)	(4798)	(45179)	-	-	-	(55918)

Незавершенное строительство в 2013 г.г. представляет собой строительство нового административного здания головного Банка в г. Петропавловске-Камчатском по ул. Пограничной.

В 2014 г. закончено строительство Административного здания Банка, находящего по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.17. Неиспользуемая часть помещений передана в аренду и отнесена на соответствующие счета бухгалтерского учета пропорционально занимаемой площади, отражена в составе «Инвестиционной недвижимости».

В 2013 Банк выкупил в собственность нежилые помещения действующего административного здания Банка, общей площадью 793.1 кв. м., расположенные по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная д. 19. Нежилые помещения используются Банком непосредственно для осуществления банковской деятельности.

В 2013 г. Банком из состава основных средств категории «здания» в состав инвестиционной недвижимости в категорию «недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности» переведено жилое помещение в г. Петропавловск-Камчатский.

По состоянию за 31 декабря 2014 г. в составе основных средств учтены непрофильные активы, состоящие из недвижимого имущества (здания), отошедшего Банку в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, путем передачи имущества по договору об отступном.

По состоянию за 31 декабря 2014 года балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2013 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 131635 тыс. рублей (2013 год: 94550 тыс. рублей).

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2014	2013
Незавершенные расчеты	400	295
Средства других банков	<u>400</u>	<u>295</u>

В составе средств других банков включены незавершенные переводы "Золотая Корона", поступившие на корреспондентские счета.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2014	2013
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	883972	1031487
Текущие (расчетные) счета клиентов	827249	988737
Срочные депозиты	56723	42750
<i>Физические лица, в том числе:</i>	4187812	4362076
Текущие счета (вклады до востребования)	1304811	1453068
Срочные вклады	2883001	2908718
<i>Средства в расчетах</i>	575	732
Средства клиентов	<u>5072359</u>	<u>5394295</u>

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

	2014	2013
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	883972	1031487
Государственные, муниципальные и общественные организации	356796	220401
Негосударственные организации	488826	713384
Индивидуальные предприниматели	38350	97702
<i>Физические лица</i>	4187812	4362076
Итого	<u>5164784</u>	<u>5393563</u>

За 31 декабря 2014 года Банк имел 5 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 84771 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 691425 тыс. руб., или 13.39% % от общей суммы средств физических и юридических лиц.

За 31 декабря 2013 года Банк имел 5 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 70225 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 633116 тыс. руб., или 11.74% % от общей суммы средств физических и юридических лиц.

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

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2014	2013
Субординированный кредит	<u>93000</u>	<u>83000</u>
Итого прочих заемных средств	<u>93000</u>	<u>83000</u>

По состоянию за 31 декабря 2014 г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (9 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 93000 тыс. руб.

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию за 31.12.2014 г., тыс. руб.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	3 000	30.06.2015	8,25
	5 000	15.07.2015	9,9
	5 000	01.10.2015	9,3
	10 000	01.10.2015	9,3
	30 000	01.09.2017	8,80
	10 000	02.10.2017	8,80
	10 000	01.09.2017	8,80
	10 000	02.10.2017	8,80
	10 000	20.01.2020	8,80
Итого	93 000	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (8 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 83000 тыс. руб.

Согласно договорам выплата кредитов производится единовременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку от 8.25% до 9.9% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2014	2013
Векселя	<u>-</u>	<u>2348</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>2348</u>

По состоянию за 31 декабря 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали 3 выпущенных векселя «до востребования» на сумму 1900 тыс. руб. и 9 векселей к исполнению на сумму 448 тыс. руб. Все выпущенные векселя беспроцентные.

В 2014 г. были погашены и частично списаны собственные векселя банка с истекшим сроком обращения.

На отчетную дату 31 декабря 2014 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (2013 г.: 2348 тыс. руб.).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014	2013
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	67756	81620
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9994	8899
Расчеты по налогам и сборам	2333	3450
Обязательства по переводам денежных средств	2472	455
Суммы до выяснения	586	15742
Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам	4164	10235

Резервы по отпуска	15128	-
Прочие	316	1582
Итого прочие обязательства	102749	121983

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банком созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 4164 тыс. руб. (2013 г.: 10235 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	2014	2013
Резерв под обесценение за 31 декабря 2013 года	10235	18170
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	(6071)	(7935)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2014 года	4164	10235

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	2014	2013
Уставный капитал	88696	88696
Уставный капитал	88696	88696

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года зарегистрировано и полностью оплачено 3519742 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2014 и 2013 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Доход/расход от переоценки основных средств	(16683)	-	(16683)
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	(16683)	-	(16683)

Год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Доход/(расход) от переоценки основных средств	37085	-	37085
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	37085	-	37085

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

По состоянию за 31 декабря 2014 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с отчетностью по МСФО составила 510390 тыс. руб. (2013: 440859 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года в соответствии с отчетностью по МСФО составила 116992 тыс. руб. (2013: 78145 тыс. руб.).

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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. Обязательства кредитного характера составляют:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	81726	58447
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	281587	318441
Гарантии	8028	104320
Итого обязательств кредитного характера	371341	481208
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4164)	(10235)
Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения	367177	470973

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	371341	453889
Доллары США (в рублевом эквиваленте)	-	27319
Итого	371341	481208

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 48661 тысяч рублей (2013 г.: 51120 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2014	2013
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	850701	525646
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	70970	75978
Проценты по ценным бумагам	43399	16546
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	1494	4217
Всего процентные доходы	966564	622387
Процентные расходы		
Проценты по депозитам клиентов	(214876)	(235777)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	
Проценты по депозитам банков	-	
Всего процентные расходы	(214876)	(235777)
Чистый процентный доход	751688	386610

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2014	2013
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-
Облигации прочих резидентов	149	-
Акции	2611	14428

Еврооблигации	-	3234
Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2760	17662
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	(19321)	(3008)
Облигации прочих резидентов	-	-
Акции	(8128)	(12841)
Еврооблигации	(123601)	(4938)
Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(151050)	(20787)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148290)	(3125)

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 год включают положительную переоценку по ценным бумагам в размере 0 тыс. руб. (2013: 14616 тыс. руб.).

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 г. включают отрицательную переоценку в сумме 149391 тыс. руб. (2013: 7451 тыс. руб.). Отрицательная переоценка по еврооблигациями по состоянию за 31 декабря 2014 год составила 127220 тыс. руб., по ОФЗ – 17061 тыс. руб.

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8843	8090
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24099	1575
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32942	9665

28. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2013
Комиссионные доходы		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11776	7067
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	88734	96832
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	565	2843
- прочие	4109	4692
Итого комиссионные доходы	105184	111434
Комиссионные расходы		
- комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2402)	(2183)
- комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств	(9583)	(320)
- комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1799)	(912)
- по другим операциям	(375)	(858)

Итого комиссионные расходы	(14159)	(4273)
-----------------------------------	----------------	---------------

29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014	2013
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	27859	1025
Доходы от участия в капитале других организаций	684	775
От сдачи имущества в аренду	6205	5930
От выбытия имущества	3	1042
За установку и обслуживание «Интернет-Банк»	1616	1648
От списания обязательство и неустраиваемой кредиторской задолженности	2175	-
От предоставления в аренду ячеек	493	501
Возмещение причиненных убытков	215	21
От оприходования излишков денежной наличности	232	510
Прочие	1436	1308
Итого прочие операционные доходы	40918	12760

В 2014 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный, г. Москва ул. Садово-Спаская, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, г. Петропавловск-Камчатский ул. Пограничная, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 27859 тыс. руб.

В 2013 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный, г. Москва ул. Садово-Спаская, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 1025 тыс. руб.

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	(217123)	(224719)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(9440)	(18154)
Услуги связи, хозяйственные и канцелярские расходы	(6145)	(5144)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6714)	(6274)
Списание стоимости материальных запасов	(6691)	(5600)
Расходы на ремонт основных средств	(2955)	(3800)
Расходы на содержание основных средств	(11891)	(10658)
Охрана	(4683)	(4349)
Арендная плата	(8255)	(7567)
От списания активов и невзысканной дебиторской задолженности	(3)	(2937)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	-
Расходы на подготовку кадров, служебные командировки	(609)	(1238)
Налоги, относимые на расходы	(10673)	(8868)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(719)	(11)
Страхование	(16757)	(15630)
Консультационные услуги	(72)	(1732)
Реклама	(1117)	(650)
Аудит, публикация отчетности	(659)	(804)
Расходы на благотворительность	(858)	(908)
Расходы на осуществление спортивных и культурных мероприятий	(233)	(165)
Резервы по отпускным	(15128)	-
Прочие	(3799)	(4251)
Итого операционные расходы	(324524)	(323459)

В 2014 году расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 43626 тыс. руб. (2013 г.: 44056 тыс. руб.).

В 2013 году в Банк перешел на новую систему управления персоналом и систему оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО).

Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2014-2013 г.г. отсутствуют.

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2014 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2013 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	51754	24834
Отложенное налогообложение	(48178)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	3576	24834

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

Ниже представлена информация по расходу по налогу на прибыль за 2014 и 2013 год:

	2014	2013
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	263310	122777
по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	255781	115248
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам (2014 г.: 15%; 2013 г.: 15%)	7529	7529
Расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	51156	23050
Расходы по налогу на прибыль по ставке 15%	1129	1129
Расходы по налогу по дивидендам от вложений в акции	55	69
Корректировка по расходам по налогу на прибыль за предыдущий год	(586)	586
Расходы по налогу на прибыль за год	51754	24834

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2012 г.: 15%)

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	-	2	-	2
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	43129	-	43129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	43746	-	43746
		-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	86877	-	86877
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом взаимозачета с	-	33931	-	33931

отложенным налоговым обязательством				
Признанный отложенный налоговый актив	-	15269	-	15269
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционная недвижимость	-	20885	-	20885
Основные средства	23638	32061	9271	32909
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23638	52946	-	52946
Общая сумма отложенного налогового обязательства за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым активом	23638	-	9271	32909
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Расходы по налогу на прибыль за 2014 год составляют 51754 тыс. руб. (2013 г.: 24834 тыс. руб.).

Доходы по отложенному налогу на прибыль за 2014 год составляют 48148 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.).

Итого расход по налогу на прибыль за 2014 год составил 3576 тыс. руб. (2013 г.: 24834 тыс. руб.).

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2682	-	416162
Резерв под обесценение	-	(19)	-	(274014)

кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря

Средства клиентов	353676	58210	-	10623
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	4157
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		-	-	(665)

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	3087	123578	579554
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(142)	(668)	(284044)
Средства клиентов	164655	7978	4740	11879
Прочие обязательства	50	-	-	145
Условные обязательства кредитного характера	-	-	18938	17161
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		-	(189)	(728)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2014 и 2013 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	831665	831665
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48661	48661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579147	579147
Средства в других банках	632064	632064
Кредиты и дебиторская задолженность	3157436	3157436
Средства других банков	400	400
Средства клиентов	5072359	5072359
Прочие заемные средства	93000	93000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	791887	791887
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51120	51120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311330	311330
Средства в других банках	1156762	1156762
Кредиты и дебиторская задолженность	3205956	3205956
Средства других банков	295	295
Средства клиентов	5394295	5394295
Прочие заемные средства	83000	83000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2348	2348

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2014 и 2013 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

(I) Основы управления рисками

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

■ *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.

■ *Своевременность оценки рисков* — все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков;

■ *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В банке утверждено Наблюдательным Советом «Положение о стресс-тестировании “Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для ее деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Ключевыми субъектами системы риск-менеджмента Банка являются:

Наблюдательный Совет Банка, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление анализа рисков и методологии.

В Банке существует следующее распределение функций.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит одобрение основных принципов политик, касающихся процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

КУАП несет ответственность за оперативное управление и контроль над состоянием эффективности активно-пассивных операций Банка, над кредитными рисками, связанными с операциями на межбанковском рынке, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и достаточности капитала.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

Непосредственно разработкой методологий и процедур по управлению рисками занимаются бизнес-подразделения, непосредственно участвующие и отвечающие за проведение операции с инструментами, чувствительными к риску, а также подразделения аналитического значения. К ним относятся: Кредитный отдел, Управление анализа рисков и методологии, Управление банковских услуг, Планово-экономический отдел, Отдел отчетности (совмещающее в себе частично функции риск-менеджмента).

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

(II) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

(1) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет, Конфликтный комитет, КУАП.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами.

Анализ кредитного риска проводится Управлением анализа рисков и методологии, Планово-экономическим отделом.

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление/КУАП заявки на установление лимита проходят экспертизу в Управлении анализа рисков и методологии, которые осуществляет оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению/КУАП рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Управления анализа рисков и методологии, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет Правление. По итогам работы за 2014 г. Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствие с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающими соответствующими сертификатами.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, залог судов, оборудования, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(3) *Оценка кредитного риска*

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска осуществляется в случае значительных расхождений количеств реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

(4) *Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов*

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.
- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

(5) *Принципы мониторинга кредитного риска* Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Управления анализа рисков и методологии составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.).

Управление анализа рисков и методологии осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в Управлении анализа рисков и методологии. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется риск-менеджером Управления анализа рисков и методологии.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управление анализа рисков и методологии подготавливает отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Управление анализа рисков и методологии проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и инициируются необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

(6) Резерв под убытки от обесценения кредитов

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(7) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

(III) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых

инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(1) Управление рыночным риском

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

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска по отношению к капиталу Банка.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

(2) Валютный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). 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 подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Планово-экономический отдел и риск-менеджер управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 31 декабря 2014 года				За 31 декабря 2013 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	4959742	4045088	0	914654	5706708	4907366	0	799342
Доллар США	1133567	1147596	0	-14029	598785	627930	0	-29145
Евро	31188	84100	0	-52912	22412	66721	0	-44309
Итого	6124497	5276784	0	847713	6327905	5602017	0	725888

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 1%	1403	1403	1	1
Ослабление доллара США на 1%	(1403)	(1403)	(1)	(1)
Укрепление евро на 1%	530	530	0	0
Ослабление евро на 1%	(530)	(530)	0	0
Укрепление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала 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:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	2805	2805	27	27
Ослабление доллара США на 20%	(2805)	(2805)	(27)	(27)
Укрепление евро на 20%	10583	10583	2	2
Ослабление евро на 20%	(10583)	(10583)	(2)	(2)
Итого	0	0	0	0

(3) Риск процентной ставки

Процентный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Управлением процентным риском Банка осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

Правление /КУАП несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Управлению анализа рисков и методологии, Планово-экономическому отделу.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом 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.

В таблице далее 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов	692807	794286	1174314	1354843	464527	2025576	6536353
Итого финансовых обязательств	536930	1627525	918146	271810	11977	2794420	6160808

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	155877	(833239)	256168	1083033	452550	-	-
Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	5975.08	-15191.63	-9436.80	2561.68	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-5975.08	15191.63	9436.80	-2561.68	-	-	-
временный коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-

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

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа	7.5	-	-	7.5	-	-
- Еврооблигации нерезидентов	-	11.5	-	-	11.5	-
Средства в других банках						
- МБК в банках-резидентах	14.8	0.5	0.2	6.4	0.5	0.2
- Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам юридическим лицам	16.72	11.2	-	12.7	11.2	-
- Кредиты клиентам физическим лицам	23.0	-	-	22.0	-	-
- Векселя клиентов	12.0	-	-	12.0	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Средства клиентов						
- Депозиты физлиц до востребования	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты физических лиц	13.0	4.2	3.3	6.9	4.1	3.3
- Срочные депозиты юридических лиц	17.9	-	-	5.7	-	-
- Субординированные займы	9.0	-	-	9.0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	0.0	-	-	0.0	-	-

Знак минус “-” в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(4) Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску 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.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(V) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО). Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(1) Управление риском ликвидности

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по восстановлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка».

Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Риск-менеджер на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Риск-менеджер формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Риск-менеджер ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

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), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2014 года и 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года.

Нормативы ликвидности, в процентах

Показатель	Требование Банка России	за 31 декабря 2014 г.	за 31 декабря 2013 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	65,5	48,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	110,2	84,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	53,9	54,0

(2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	831665						831665
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						48661	48661

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				61344	507403	10400	579147
Средства в других банках	632064						632064
Кредиты и дебиторская задолженность	90530	785526	913779	1315875	51726		3157436
Инвестиции организации						16638	16638
Инвестиционная недвижимость						528744	528744
Основные средства						255131	255131
Текущие требования по налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив						15269	15269
Прочие активы						59742	59742
ИТОГО АКТИВОВ	1554259	785526	913779	1377219	559129	934585	6124497

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	400						400
Средства клиентов	2364331	1553629	879371	275028			5072359
Прочие заемные средства			8000	85000			93000
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	80688	17897	4164				102749
Текущее обязательство по налогу на прибыль		8276					8276
Отложенное налоговое обязательство						-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2445419	1579802	891535	360028	-	-	5276784

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 г.

	(891160)	(794276)	22244	1017191	559129	934585	847713
--	----------	----------	-------	---------	--------	--------	--------

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 г.

	(891160)	(1685436)	(1663192)	(646001)	(86872)	847713	
--	----------	-----------	-----------	----------	---------	--------	--

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
--	--	-------------------------	--------------------------	---------------------	----------------	---------------------------	-------

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	791887						791887
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						51120	51120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				26143	253562	31625	311330
Средства в других банках	786516	370246					1156762
Кредиты и дебиторская задолженность	61206	635710	997100	1179634	332306		3205956
Инвестиции организации						17514	17514
Инвестиционная недвижимость						337330	337330
Основные средства						356588	356588
Текущие требования по налогу на прибыль		8329					8329
Прочие активы	85318	2624	3147				91089

ИТОГО АКТИВОВ	1724927	1016909	1000247	1205777	585868	794177	6327905
----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	---------------	----------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	295						295
Средства клиентов	2664734	1412859	1051442	265260			5394295
Прочие заемные средства				23000	60000		83000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2348						2348
Прочие обязательства	102849	8899	10235				121983
Текущее обязательство по налогу на прибыль		96					96
Отложенное налоговое обязательство	23638						23638

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2793864	1421854	1061677	288260	60000	0	5625655
---------------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	--------------	----------	----------------

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г.

	(1068937)	(404945)	(61430)	917517	525868	794177	702250
--	------------------	-----------------	----------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г.

	(1068937)	(1473882)	(1535312)	(617795)	(91927)	702250	
--	------------------	------------------	------------------	-----------------	----------------	---------------	--

Совпадение и(или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных 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.

В 2014 и 2013 году Банк не имел просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

(VI) Операционные риски

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

(1) Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Управление анализа и методологии, Планово-экономический отдел осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

(2) Оценка операционных рисков

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

(VII) Прочие риски

Банк также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

(1) Географические риски

Географические риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

(2) Правовые риски

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Банком разработано «Положение об организации управления правовым риском», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня правового риска.

Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением анализа рисков и методологии.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

(2) Репутационные риски

Репутационные риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами,

соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;

■ обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

35. 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2014 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2013 года: 10%).

В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка составил 12.4% (31 декабря 2012 года: 12.0%).

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

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2015 г.	Фактическое значение на 01.01.2014 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9.4	8.5	10,6
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	9.4	8.5	10,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10	12.4	11.7	6,0
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	65.5	48.4	35,3
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	110.2	84.3	30,7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	53.9	53.4	0,9
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	18.7	19.1	-2,1
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	327.2	379.5	-13,8
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0,0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.8	-50,0

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2015 г.	Фактическое значение на 01.01.2014 г.	Изменение за период, %
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.1	2.4	-12,5

В таблице далее представлена информация о величине базового, основного капитала и собственных средств банка (Капитала) за 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 года.

№ п/п	Показатели	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
1	Базовый капитал	600 070	530 278
2	Основной капитал	600 070	530 278
3	Собственные средства (капитал)	804 683	729 221

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

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2014 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты за 2014 год Банк относит переоценку основных средств по состоянию на 1 января 2015 года.

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

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «27» апреля 2015 года

Директор
Полунин И.А.

МП

И.о. гл. бухгалтера
Романюк Т.А.