

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Автоградбанк» (далее – Банк) – является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на основании Генеральной лицензии №1455 от 25 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423831 Республика Татарстан, город Набережные Челны, пр. Х. Туфана, дом 43.

На 1 января 2015 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 16 городов, банк представлен в 33 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 5 самостоятельных филиалов, 19 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2014 года составляло 552 человека.

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

В декабре 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Автоградбанк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подняв уровень рейтинга – третий и изменило прогноз по рейтингу на «развивающийся».

АО «Автоградбанк» в Татарстане

Среди 21 банка Татарстана на 01.01.2015 г. АО «Автоградбанк» занимает следующие позиции:

- по величине вкладов граждан – 11-е место (на 01.01.14 г. – 11-е место);
- по величине собственных средств – 14-е место (на 01.01.14 г. – 12-е место);
- по величине кредитных вложений – 14-е место (на 01.01.14 г. – 13-е место);
- по сумме активов – 15-е место (на 01.01.14 г. – 13-е место);
- по величине привлеченных средств – 15-е место (на 01.01.14 г. – 14-е место);
- по размеру прибыли – 21-е место (на 01.01.14 г. – 11-е место);
- по рентабельности (прибыль к собственным средствам) – 21-е место (на 01.01.14 г. – 6-е место).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

На отрицательную динамику показателей повлиял отток средств клиентов, который был связан с окончанием сроков привлечения и нежеланием переоформления договоров на новые сроки. Данная ситуация была обусловлена негативным информационным полем на фоне ареста основного акционера банка в конце 2013 года, сменой руководства банка в 2014 году и ухудшением экономической ситуации в целом по стране. В настоящее время в отношении основного акционера уголовное преследование прекращено.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

Н п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	970 218	X	2 702	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в	X	X	X	X

	в том числе:				
1	Отражение кредитов по амортизированной стоимости	136 473	14.07	26 612	984.9
2	Влияние изменения резервов	110 677	11.4	(26 491)	(980.4)
3	Инфильтрование основных средств	2 070	0.21	(663)	(24.5)
4	Отражение активов по амортизированной стоимости				
5	Доходы (расходы), связанные с основными средствами	26 794	2.76	6 763	210.6
6	Доначисление амортизации по основным средствам и НМА	(46 146)	(4.76)	(35 140)	(1300.5)
7	Налоги начисленные	(27 496)	(2.83)	5 034	197.3
8	прочие доходы (расходы)	1 238	0.13	13 160	487.0
9	Материалы, хозрасходы	(2 463)	(0.25)	1 979	73.2
10	Дебиторская задолженность	(7 637)	(0.79)	(979)	(36.2)
	Значение показателя по МСФО отчетности	1 163 728	X	(7 023)	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли, если не указано иное.

Изменения в стандарты 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.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных

платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное) представляют собой изменения в нескольких стандартах, включая следующие:

В МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» внесена поправка, требующая (1) раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия, если активы сегмента раскрываются в отчетности.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное) представляют собой изменения в нескольких стандартах, включая следующие:

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

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

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

Пересмотр учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание13).

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими

совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учтываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учтываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учтываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учтываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учтываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

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

и

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

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

Основные средства Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на 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 совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организацией, и при этом существуют подтверждения намерения организации

осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

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

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

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока

полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом 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 совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существовавшему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США); 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. 44,9699 рубля за 1 евро); 87,4199 рубля за фунт стерлингов (2013 г. 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов); 91,0787 рублей за 10 китайских юаней (2013 г. 53,9934 рублей за 10 китайских юаней). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

1. Совет Директоров утверждает основополагающие документы по управлению рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками.

2. Правление банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками.

3. Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками.

4. Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность службы внутреннего контроля и сектора управления рисками Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

5. Служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным риском Банка.

6. Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

7. Ответственный сотрудник организует внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на всех направлениях деятельности Банка.

8. Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, проводят идентификацию рисков, возникающих в работе подразделения, осуществляют текущий контроль по управлению рисками, исполняют утвержденные мероприятия по минимизации рисков.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по активам и пассивам, Комитет по управлению банковскими рисками, Комитет по информационным технологиям, которые обеспечивают коллективную оценку присущих банку рисков и принятие соответствующих решений.

В компетенцию Комитета по активам и пассивам банка входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению крупных сделок, несущих кредитный риск.

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы по управлению банковскими рисками, рассматривает отчеты об уровне банковских рисков, утверждает мероприятия по минимизации банковских рисков, комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по информационным технологиям определяет приоритетность автоматизации бизнес-процессов (процедур) и внедрение новых банковских продуктов, принимает решения по сбору информации, анализу, разработки информационного, технического, сопровождения, опытной эксплуатации и внедрения новых банковских ИТ-продуктов.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Следствием решения задач управления банковскими рисками является достижение

оптимального соотношения качества активов, рентабельности, ликвидности и других показателей финансовой устойчивости Банка, совершенствование организационной структуры, бизнес-процессов, поддержание положительного имиджа Банка на рынке и у надзорных органов, выполнение обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка.

В Банке осуществляется управление следующими основными банковскими рисками, обусловленными деятельностью банка: кредитным риском, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском. Банк также выделяет рыночный риск и группу бизнес - рисков, в состав которых входят правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск.

Управление кредитным риском представляет собой совокупность методов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рисковых событий и принимать меры к исключению или снижению негативных последствий наступления рисковых событий. Целью управления кредитным риском является максимизация доходности кредитного портфеля путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Для выполнения цели управления кредитным риском Банк решает следующие базовые задачи:

- формирование кредитной политики Банка;
- разработка организационной модели управления кредитным риском;
- разработка внутренних нормативных документов, в том числе системы лимитов, ценообразования, системы санкционирования кредитных решений, формирования резервов на возможные потери;
- создание системы мониторинга кредитов;
- организация контроля и регулирования уровня кредитного риска;
- обучение специалистов всех кредитных подразделений Банка.

Основные методы управления кредитным риском:

- регламентация кредитного процесса;
- лимитирование кредитного риска;
- анализ кредитоспособности заемщиков. Банк проводит анализ и оценку потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций с учетом внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от заемщиков и альтернативных источников;
- обеспечение возвратности кредитов. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом ликвидного имущества, а также поручительствами и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством;
- мониторинг кредитоспособности заемщиков. В целях ограничения и мониторинга кредитного риска заемщиков в Банке действует система внутренней рейтинговой оценки;
- контроль целевого использования кредитных вложений, своевременного и полного погашения заемщиками процентов и суммы основного долга;
- диверсификация кредитных вложений по срокам погашения, по типам заемщиков, по отраслям;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску;
- обучение и консультирование кредитных работников по вопросам кредитной политики и кредитных процедур.

Банк проводит сегментацию заемщиков. С учетом потребностей сегментированных групп клиентов в Банке разработаны специализированные кредитные программы, стандартизированы процедуры анализа кредитного риска. Определены приоритетные отрасли для целей предоставления кредитования.

При оценке финансового положения заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк проводит выезд по месторасположению бизнеса, анализ эффективности бизнеса заемщиков, обеспеченности кредитов достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности, залогами ликвидных активов. Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком, его

ликвидность. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов или оценки независимых оценщиков.

При кредитовании заемщиков - физических лиц применяется индивидуальный подход к оценке платежеспособности заемщика - физического лица. Линейка кредитных продуктов позволяет учитывать интересы различных категорий заемщиков. Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества розничного кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте - принимаются меры по снижению уровня риска, проводится работа по оптимизации бизнес-процессов.

Операции на рынках межбанковского кредитования Банк совершает после всестороннего изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов. Межбанковское кредитование осуществляется Банком в рамках лимитов риска на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

На ежемесячной основе формируется и предоставляется на рассмотрение исполнительным органам управления управленческая отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

Риск ликвидности. Цель управления риском ликвидности – обеспечение необходимой и достаточной ликвидности Банка, в том числе выполнение обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ, соотношения обязательств и требований в рублях и иностранной валюте по объемам и срокам, других параметров внутрибанковской отчетности по ликвидности.

В целях ограничения риска потери ликвидности Банк проводит анализ потребности в ликвидных средствах с целью недопущения их дефицита или излишка, проводит оперативные мероприятия по поддержанию ликвидности на соответствующих сроках, разрабатывает стратегию на случай возникновения кризисных ситуаций.

Для поддержания уровня ликвидности на оптимальном уровне Банк реализует политику по управлению пассивами и активами путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов, как по срокам, так и по объемам привлеченных и размещенных ресурсов.

Процентный риск.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях минимизации возможных убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств Банка. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Ежемесячно формируются отчет по анализу процентной политики, по предельному соотношению депозитных и кредитных ставок, по мониторингу рыночных процентных ставок, мониторинг экспертных оценок аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, по анализу GAP, заключение о соблюдении лимитной политики. Ежеквартально – отчет по результатам стресс-тестирования. Ежегодно - отчет об уровне процентного риска за отчетный год, отчет по самооценке управления процентным риском.

По мере внедрения новой операции формируется заключение о доходности новой операции.

Основные методы ограничения процентного риска в Банке включают:

– мониторинг текущей рыночной ситуации. В рамках мониторинга анализируются динамика Ключевой ставки, ставки рефинансирования, курсов валют, другая информация (анализ экономического положения в регионе, существенная информация по градообразующим предприятиям), которая может повлиять на уровень процентных ставок, спроса и предложения того или иного вида услуг;

- формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам и по объемам;
- при долгосрочном размещении ресурсов применяются плавающие процентные ставки;

- реализация стратегии управления активами и пассивами Банка с учетом прогноза о будущем движении процентных ставок.
- формирование системы лимитов по финансовым инструментам, подверженным процентному риску банковского портфеля.

При внедрении новых продуктов и (или) операций проводится предварительная работа по:

- определение ресурсов, необходимых введения новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения доходности операции и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Операционный риск внешних обстоятельств, находящихся вне контроля банка.

В Банке существует система мониторинга реализации фактов операционного риска. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска риск менеджером банка проводится анализ причин, повлекших его появление, и разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на устранение этих причин. Ежеквартально проводится мониторинг операционных индикаторов, к которым относятся следующие показатели:

- количество сбоев / время простоя информационно-технологических систем (с учетом сопоставления с количеством действующих подразделений Банка);
- количество допущенных ошибок и замечаний в разрезе подразделений;
- количество наложенных на Банк штрафов и т.п.;
- количество зафиксированных противоправных действий со стороны персонала;
- количество уволившихся сотрудников подразделения.

По результатам анализа и мониторинга индикаторов риска определяется динамика изменения состояния операционного риска в банке.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг внешней информации о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционных рисков. Данная база применяется в целях проведения сценарного анализа возможности реализации подобных событий операционного риска в банке в целях разработки предупреждающих мер минимизации подобных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях.

При внедрении новых видов услуг, развитии новых направлений деятельности банка, проводится оценка возможных факторов операционного риска.

Для целей оценки уровня операционного риска банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Рыночный риск.

Цель управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие неблагоприятных изменений текущей справедливой стоимости ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок по финансовым инструментам;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля

Процентный риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основными методами управления рыночным риском в части фондового и процентного риска являются:

- мониторинг динамики биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, приобретенных Банком;
- диверсификация вложений в ценные бумаги;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- использование принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете;
- регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основные мероприятия по снижению правовых рисков:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров; договора, не соответствующие типовой форме, подлежит согласованию юридическим отделом.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	632 959	656 355
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	20 603	20 189
Проценты по ценным бумагам	3 854	4 422
Всего процентные доходы	657 416	680 966
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(293 631)	(383 812)
Проценты по депозитам банков	(3 810)	(12 197)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8)	(15)
Всего процентные расходы	(297 449)	(396 024)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	359 967	284 942

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(88 371)	14 844
Резервы по дебиторской задолженности		
Итого	(88 371)	14 844

**7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,
УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК**

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учтываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(6 028)	(568)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учтываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учтываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(6 028)	(568)

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

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(644)	9 320
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(644)	9 320

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5 396	458
Комиссия за открытие и ведение счетов	40 799	37 950
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	103 207	116 760
Комиссия по прочим операциям	7 025	4 979
Итого комиссионных доходов	156 427	160 147
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(14 060)	(15 448)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(9 272)	(11 245)
Комиссия по прочим операциям	(992)	(367)
Итого комиссионных расходов	(24 324)	(27 060)
Чистый комиссионный доход	132 103	133 087

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Штрафы, пени, неустойки	11 506	54
От сдачи имущества в аренду	1 813	2 368
От выбытия (реализации) имущества	5 466	9 745

Прочие операционные доходы	1 439	3 636
Доход от переоценки объектов НВОД	2 431	0
Доходы от оценки предмета залога	1 072	1 336
Доходы по договорам возмещения за оказание услуг	7 192	9 284
Доходы по договорам с ГПБ Ипотека	9 520	12 199
Доходы по агентским договорам ОАО «Крик»	1 225	4 148
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	415	360
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	858	774
Другие доходы, относимые к прочим	1 976	6 848
ИТОГО	44 913	50 752

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Затраты на содержание персонала	235 819	239 883
Налоги, кроме налога на прибыль	10 337	9 087
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	17 292	28 037
Расходы на аренду	27 373	27 750
Амортизационные отчисления	57 671	44 281
Канцелярские и прочие офисные расходы	3 132	10 973
Расходы на рекламу и маркетинг	4 026	8 243
Расходы на обеспечение безопасности	9 213	9 540
Расходы на услуги связи	7 949	7 549
Транспортные и командировочные расходы	647	1 390
Плата за профессиональные услуги	470	449
Страховые взносы по вкладам	13 108	14 371
Расходы по реализации уступки права требования	24 682	-
Расходы по реализации имущества	6 577	5 745
Другие организационные и управленческие расходы	9 206	11 562
Прочие	24 126	25 972
ИТОГО	451 628	444 832

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 233	26 647
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(19 312)	(9 110)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(7 079)	17 537

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

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

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

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(14 102)	44 023
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(2 820)	8 805
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	(1 154)	(577)
Постоянные разницы:	(3 105)	9 309
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	18 675	21 874
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	(21 780)	(12 565)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 079)	17 537

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2013 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 165	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138	0
Основные средства и нематериальные активы	17 100	971
Прочие активы	2 630	3 040
Прочие обязательства	945	709
Итого:	21 978	4 720
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(86)
Инвестиционное имущество	(399)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(34 797)	(37 164)

Итого:	(35 196)	(37 250)
Отложенный налог	13 218	32 530
Отложенное налоговое требование по переоценке ценных бумаг	100	218
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	(63 191)	(63 416)
Отложенный налог(требование)/обязательство, отражаемый в капитале	63 091	63 198
Итого отложенный налог	76 309	95 728

Отложенное налоговое обязательство в сумме 63 191 тысяча рублей (2013 г.: 63 416 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

Отложенный налоговый актив в сумме 100 тысяч рублей (2013 г.: 218 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2014 г составляют 462 947 тыс. руб. (2013 г.: 699 502 тыс. руб.). Сумма 34 261 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2013 г.: 72 357 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	269 413	367 018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	153 499	303 016
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 810	6124
Счета участников РЦ ОЦРБ	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	36 225	23 344
Денежные средства и их эквиваленты	462 947	699 502

14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Депозиты в Банке России	35 015	300 037
Итого	35 015	300 037

По состоянию на 31 декабря 2014 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 35 015 тысяч рублей - по ставке 16%, сроком до востребования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 300 037 тысяч рублей - по ставке 4,5% сроком до востребования.

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 35 015 тысяч рублей (2013 г.: 300 037 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	45 487	57 228
Акции ОАО Сбербанк России	431	808
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	45 056	56 420

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 26203.

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения август 2016 года, купонный доход в 2014 году выпуску 26203 составил 6,9% (в 2013 году по 6,9 % годовых).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные долговые ценные бумаги	45 056	56420
- других российских муниципальных структур		
- кредитных организаций		
- крупных российских корпораций		
- компаний среднего бизнеса		
- малых компаний		
Итого текущих сумм	45 056	56420
<i>Итого просроченных сумм</i>		

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Итого долговых торговых ценных бумаг	45 056	56420

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Ссуды, предоставленные банкам		
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по переводам и операциям с платежными картами	4 358	3 531
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	113	25 431
Векселя	974	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	5 445	28 962

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период		
Списание безнадежных ссуд за счет резервов		
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2014 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa в размере 1 444 тысяч рублей и 113 тыс. руб. на коррсчете банка, в ЗАО АКБ «Русславбанк» для расчетов по переводам Контакт 1 тыс. руб. Кроме того, в данной статье отражен взнос в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» 2 913 тыс. руб. и векселя АКБ «Инвестторгбанк» г. Москва на сумму 974 тыс. руб. сроком погашения 24.04.2015 г., доходность векселей составляет 18%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa в размере 1 767 тысячи рублей и в банке ОАО КБ «Юнистрим» для расчетов по переводам Юнистрим - 28 тыс. руб. Кроме того, в данной статье отражен взнос в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» 1736

тыс. руб. и средства на корреспондентских счетах в банках резидентах, не относящихся к денежным средствам в размере 25 431 тыс. руб..

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	5 445	28 962
Итого текущих и необесцененных	5 445	28 962
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
Итого средств в других банках	5 445	28 962

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 5 445 тысяч рублей (2013 г.: 28 962 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты юридическим лицам	1 540 720	1 931 478
Кредиты индивидуальным предпринимателям	419 733	547 601
Кредиты физическим лицам	1 700 328	1 815 635
Дебиторская задолженность	18 542	24 814
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(326 337)	(251 526)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 352 986	4 068 002

По состоянию на 31 декабря 2014 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (на 31 декабря 2013 года – в Республике Татарстан).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 1-му клиенту (группам связанных клиентов), задолженность которого составила 150 000 тысяч рублей.

Долю в 53,2 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 14,8 % - ипотека.

АО «Автоградбанк»

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-м клиентам (группам связанных клиентов), совокупная задолженность которых составила 470 039 тысяч рублей.

Долю в 57,8 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 12,7 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 14 591 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года 21 605 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Строительство	122 730	255 235
Торговля	766 725	1 227 644
Операции с недвижимостью	24 091	101 872
Обрабатывающее производство	136 309	185 149
Средства, предоставленные физическим лицам	1 700 328	1 821 007
Транспорт и связь	526 468	462 021
Сельское хозяйство	25 440	46 455
Прочие	377 232	220 145
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	3 679 323	4 319 528
Резерв	(326 337)	(251 526)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	3 352 986	4 068 002

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	108 928	12 037	130 561	0	251 526
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	40 187	2 343	45 841	0	88 371
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 342)	0	(11 218)	0	(13 560)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	146 773	14 380	165 184	0	326 337

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	138 739	4 021	137 565	0	280 325
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(29 811)	8 016	6 951	0	(14 844)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(13 955)	0	(13 955)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	108 928	12 037	130 561	0	251 526

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2014 г. составила 9.53 процентов, по индивидуальным предпринимателям 3.43 процентов, по потребительским ссудам составила 9.71 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2013 г. составила 5.64 процентов, по индивидуальным предпринимателям 2.2 процента, по потребительским ссудам составила 7.2 процента, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	1 181 686				1 181 686
- кредиты индивидуальным предпринимателям			380 803		380 803

- кредиты физическим лицам			1 411 809		1 411 809
- дебиторская задолженность				18 542	18 542
Итого текущих и необесцененных	1 181 686	380 803	1 411 809	18 542	2 992 840
Просроченные, но необесцененные					
- 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 от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных					
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	126 383	8 874	83 885		219 142
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 711	8 561	31 335		42 607
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 535	1 846	20 779		25 160
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	59 189	767	29 507		89 463
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 624	12 284	50 112		81 020
- с задержкой платежа свыше 360 дней	149 593	6 600	72 898		229 091
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	359 035	38 932	288 516		686 483
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 542 720	419 733	1 700 328	18 542	3 679 323
За вычетом резерва под обесценение	(146 773)	(14 380)	(165 184)	0	(326 337)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 393 947	405 353	1 535 144	18 542	3 352 986

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и					

необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	1 693 216				1 693 216
- кредиты индивидуальным предпринимателям		512 924			512 924
- кредиты физическим лицам			1 579 720		1 579 720
- дебиторская задолженность				24 814	24 814
Итого текущих и необесцененных	1 693 216	512 924	1 579 720	24 814	3 810 674
Просроченные, но необесцененные					
- 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 от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных					
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	12 965	7 546	98 113	0	118 624
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 869	13 858	21 648	0	45 375
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	83 979	3 733	23 469	0	111 181
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 658	154	18 659	0	33 471
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	49 156	4 684	25 718	0	79 558
- с задержкой платежа свыше 360 дней	67 635	4 702	48 308	0	120 645
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	238 262	34 677	235 915	0	508 854
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 931 478	547 601	1 815 635	24 814	4 319 528
За вычетом резерва под обесценение	(108 928)	(12 037)	(130 561)	0	(251 526)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 822 550	535 564	1 685 074	24 814	4 068 002

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	2 992 840	3 810 674
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	2 992 840	3 810 674

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Физические лица	288 516	235 915
Юридические лица	359 035	238 262
Индивидуальные предприниматели	38 932	34 677
Дебиторская задолженность		-
Итого	686 483	508 854

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, основных средств) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Обратно выкупленные закладные по ипотечным кредитам считаются обеспеченными только после возврата документов в банк и оприходования обеспечения на баланс (процедура занимает до нескольких месяцев). Овердрафты по картам, потребительские кредиты в размере до 100 000 рублей, Экспресс-кредитов не имеют обеспечения.

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

(в тысячах рублей)	максимальный кредитный риск на 31 декабря 2014 г.	максимальный кредитный риск на 31 декабря 2013 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения (с учетом созданного резерва)	2 963 584	3 784 172

Основные средства	707 117	868 719
Долевые ценные бумаги	20 133	0
Недвижимость	1 645 347	1 809 327
Товар в обороте	6 793	10 708
Поручительства	195 400	462 810
Прочие	19 581	136 374
Необеспеченные кредиты	369 213	496 234
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>По обесцененным кредитам (с учетом созданного резерва)</i>	389 402	283 830
Основные средства	82 415	89 996
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	131 247	122 316
Товар в обороте	4 414	408
Поручительства	28 761	13 965
Прочие	79 786	7 163
Необеспеченные кредиты	62 779	49 982
Итого:	3 352 986	4 068 002

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов. Справедливая стоимость обеспечения корректируется по отдельным кредитам для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам всегда выше или по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату и покрывает максимальный кредитный риск.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 521 821 тыс. руб. (2013 год: 478 379 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимостью отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 85 940 тыс. руб. (2013 год: 75 886 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов 2 594 371 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года 3 287 938 тысяч рублей). Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам 326 623 тысяч рублей (2013 год: 233 848 тысяч рублей).

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2014 года составила 24 927 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года 11 681 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные акции	224	479
Паи паевых инвестиционных фондов	21 988	1 413
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	118
Ипотека для продажи	0	65 040
Резервы на возможные потери	(10 453)	(118)
Итого	11 759	66 932

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географичес- кая концентраци- я	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ")	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	495	552
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	500	378
УК ТКБ БНП Парис Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Парис-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	472	483
УК Металлинвесттрасти Паи Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Фонд микрофинансирования-Консервативный»	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	20521	
Акции ОАО КУЗБАССЭНЕРГО	Передача электроэнергии	Россия	30	
Акции ОАО МРСК	Распределение	Россия	36	40

СЕВЕРО-ЗАПАДА	электроэнергии			
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	188	309
Акции ОАО Барнаульская генерация	Производство электроэнергии	Россия		22
Акции ОАО Барнаульская ТЭЦ-3	Производство электроэнергии	Россия		9
Акции ОАО Кемеровская генерация	Производство электроэнергии	Россия		36
Акции ОАО Кузнецкая ТЭЦ	Производство электроэнергии	Россия		15
Акции ОАО Ново-Кемеровская ТЭЦ	Производство электроэнергии	Россия		18
Резерв на возможные потери			(10 453)	
ИТОГО			11 759	1 892

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- ипотека для продажи		65 040
Итого текущих и необесцененных	0	65 040
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)		
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
Итого долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	0	65 040

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк классифицировал следующие активы:

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;
- паи паевых инвестиционных фондов – вложения в связи с невозможностью надежного определения из текущей (справедливой) стоимостью отражены по стоимости приобретения с созданием резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- часть ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 9 месяцев до 30-ти лет, процентный доход в 2013 году от 11 до 17 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы;

- доли участия в уставном капитале ООО «Пром-Пласт». Доля участия составляет 16,73% или 118 тыс. руб. от уставного капитала общества. Вложение отражено по себестоимости поскольку справедливая стоимость его не может быть надежно определена и признано обесцененным. Под вложение создан резерв 100 %. В период СПОД Банк вышел из состава участников общества. Доля участия возвращена в полном объеме. Резерв восстановлен.

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;

- паи паевых инвестиционных фондов отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2014 г.	2013 г.
На начало периода	118	118
Формирование резерва за период	10 335	
На конец периода	10 453	118

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2014	2013
(в тысячах рублей)		
Балансовая стоимость на 1 января	27 080	63 467
Поступление инвестиционной недвижимости	13 781	5 600
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»		3 100
Выбытие инвестиционной недвижимости	(3 100)	(45 000)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		(87)
Балансовая стоимость на 31 декабря	37 761	27 080

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемый следующие действия:

- подбор аналогов;

- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами аналогами;

- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;

- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;

- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 1 133 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2013 года: 812 тыс. рублей).

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли		
Арендный доход	342	456
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(403)	(739)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Капвложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2012	329 771	3 735	51 883	35 209	50 119	5 842	476 559
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2012	395 367	8 714	107 806	35 209	50 119	13 497	610 712
Поступления	71 006	3 866	24 311	30	6 631	15 696	121 540
Переоценка	48 179	0	0	18 531	0	0	66 710
Выбытие	(14 591)	(2 258)	(9 701)	(429)	(50 119)	(13 497)	(90 595)
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	(5 600)						(5 600)
Остаток на 31.12.2013	494 361	10 322	122 416	53 341	6 631	15 696	702 767
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2012	65 596	4 979	55 923	0	0	7 655	134 153
Амортизационные отчисления	8 511	1 726	15 415	0	0	11 474	37 126
Переоценка 106	7 155	0	0	0	0	0	7 155
Выбытия	(2 446)	(2 258)	(8 828)	0	0	(7 655)	(21 187)
Остаток на 31.12.2013	78 816	4 447	62 510	0	0	11 474	157 247
Остаточная стоимость на 31.12.2013	415 545	5 875	59 906	53 341	6 631	4 222	545 520
Первоначальная стоимость (или	494 361	10 322	122 416	53 341	6 631	15 696	702 767

оценка)							
Остаток на 31.12.2013							
Поступление	1 025	2 467	3 449	0	12 787	5 749	25 477
Выбытие	(6 307)	(2 666)	(36 659)	0	(6 631)	0	(52 263)
Остаток на конец 31.12.2014	489 079	10 123	89 206	53 341	12 787	21 445	675 981
Накопленная амортизация.							
Остаток на 31.12.2013	78 816	4 447	62 510	0	0	11 474	157 247
Амортизационные отчисления	32 436	1 963	14 385	0	0	8 887	57 671
Выбытие	(709)	(1 887)	(31 832)	0	0	(11 474)	(45 902)
Остаток на конец 31.12.2014	110 543	4 523	45 063	0	0	8 887	169 016
Остаточная стоимость на 31.12.2014	378 536	5 600	44 143	53 341	12 787	12 558	506 965

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 378 536 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года составила 415 545 тысяч рублей).

В остаточную стоимость зданий на 31.12.2014 г. включена сумма 41 024 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, проведенную по состоянию на 31.12.2013 г. (на 31.12.2013 г. - 42 107 тысяч рублей). Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 289 372 тысячи руб. (на 31.12.2013 г. - 290 498 тысяч руб.).

Остаточная стоимость земли по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 53 341 тыс. руб.

В стоимость земли на 31.12.2013 г. включена сумма 26590 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку, проведенную по состоянию на 31.12.2013г. Ранее переоценка земли не производилась.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 11 356 тысяч руб. (на 31.12.2013 г. : 12 466 тысяч руб.) ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 63 191 тысяча рублей (на 31.12.2013 - 63 416 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	12	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1	32
Требования по системным денежным переводам	-	73
Итого прочих финансовых активов	13	105
Предоплата за услуги	854	745
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1 550	4 361
расчеты с прочими дебиторами (по услугам связи, коммунальные услуги и т.д.)	10 361	10 919
Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам	6 574	6 156
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов	3 558	1 830
Требования по излишне начисленным процентам по вкладам	-	2 410
Итого прочих нефинансовых активов	22 897	26 421
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(17 919)	(17 249)
ИТОГО	4 991	9 277

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2014 г.	2013 г.
На начало периода	17 249	8 444
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	2 628	9 700
Списание за счет резерва	(1 958)	(895)
На конец периода	17 919	17 249

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2014 г.	2013 г.
Недвижимость	25 616	27 386
Финансовый результат от оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи		
Итого	25 616	27 386

Имущество отражено по балансовой стоимости (как наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу). Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка в сумме 25 616 тысяч рублей, балансовая стоимость имущества составляет 25 616 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2014г.	2013г.
Остаток на начало года	27 386	48 235
Получено в отчетном году	18 282	64 678
Реализовано в отчетном году	20 052	(82 427)
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в «Инвестиционное имущество»		(3 100)
Остаток на конец года	25 616	27 386

У Банка существовал план продажи активов на 2014г. В течение года Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2014 года. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, а также в связи с наличием объективных причин, связанных с оформлением права собственности на объекты, часть недвижимости не была реализована в течение 2014 г. Реализация данных объектов была включена в план реализации на 2015 год.

В 2014г. было реализовано имущества на сумму 20052 тыс. руб. В 2014г. было приобретено имущества на сумму 18282 тыс. руб. Основная часть имущества приобретена в конце 2014г., в связи с чем реализация данного имущества внесена в план реализации на 2015г.

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета		0
Средства , привлеченные от Банка России	26 395	37 000
в т.ч. начисленные проценты	95	0
Депозиты банков	0	106 569
в т. ч. начисленные проценты	0	81
ВСЕГО	26 395	143 569

По состоянию на 31.12.14 года Банком привлечен кредит в размере 26 300 тыс. руб. от Банка России на срок 62 дня под 18,75% годовых, в феврале ставка уменьшилась до 16,75% .

По состоянию на 31.12.13 года Банком были привлечены два ломбардных кредита в размере 37 000 тыс. руб. от Банка России на срок 98 дней под 7,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечено 3 депозита на общую сумму 106 569 тыс. руб. от ОАО «МСП » г. Москва. Сроком от 1 до 3-х лет объем остатков составляет 14 370 тыс. руб. под 10 % годовых. Сроком от 3-х до 5 лет объем остатков составляет 92 118 тыс. руб. от 7%- до 8 % годовых. Денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	482 328	1 061 992
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	448 286	764 431
Срочные депозиты	34 042	297 561
Физические лица	2 751 891	3 359 104
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	309 045	294 117
Срочные депозиты	2 442 846	3 064 987
Итого	3 234 219	4 421 096

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	60 388	1,9	101 479	2,3
Торговля	141 004	4,4	212 363	4,8
Обрабатывающее производство	4 191	0,1	4 086	0,1
Производство	55 939	1,7	82 036	1,8
Транспортные услуги	39 263	1,2	57 996	1,3
Страхование	-		198	
Прочие	181 543	5,6	603 834	13,7
Физические лица	2 751 891	85,1	3 359 104	76,0
Всего	3 234 219	100	4 421 096	100

На 31 декабря 2014 года у Банка было 4 клиента (2013 г.: 8 клиентов с остатками свыше 21 882 тысяч рублей) с остатками свыше 10 374 тысячи рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 62 625 тысяч рублей (2013 г.: 374 667 тысяч рублей), или 1,9% (2013: 8,5%) от общей суммы средств клиентов.

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

Крупные суммы остатков на депозитных счетах юридических лиц имеет 2 клиента на общую сумму 10 000 тыс. руб. (5 000 тыс. руб., 5 000 тыс. руб.) Ставка привлечения – 10-11 % годовых, сроком от 1 года до 3 лет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Процентные векселя	0	1 760
Беспроцентные векселя	0	
ИТОГО	0	1760

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет обязательств по выпущенным векселям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выпущены следующие долговые ценные бумаги на сумму 1 760 тыс. руб. Простые векселя с номиналом в рублях, сроком погашения менее года приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов. Первые векселеприобретатели – это юридические лица, зарегистрированные в Республике Татарстан. Векселедержателем является предприятие, расположено в г. Альметьевск. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью 1 % годовых.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

26. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Субординированный депозит	0	19 000
ИТОГО	0	19 000

В 2009 году Банком заключены два договора субординированного депозита на сумму 19 000 тыс. руб. (8 000 тыс.руб. и 11 000 тыс.руб.) со сроком погашения в 2015 году. Депозиты были привлечены по ставке 15% годовых с ежемесячной выплатой. В октябре 2014 года депозиты досрочно погашены.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	1 183	2 911
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленная заработка плата	3 911	2 983
Текущие налоги и платежи	7 226	18 233
Доходы будущих периодов	6 660	11 278
Кредиторская задолженность	3 477	8 953
Оценочные обязательства	36	36
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	89	503
Итого прочие обязательства	22 582	44 897

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2015 г.			01 января 2014 г..		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректиро	Количество	Номинал	Сумма, скорректиро

			ванная с учетом инфляции			ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	115000000	1	310 824	115000000	1	310 824
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	115000000		310 824	115000000		310 824

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2014 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. По итогам работы за 2013 г. и 2012 г. данный резерв был создан в соответствии с уставом Банка, и составлял тыс. руб. и 2 443 8 431 тыс. рублей соответственно. По итогам работы за 2014 года собрание акционеров на дату составления отчета не состоялось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31.12.2014 г. и на 31.12.2013 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации единолично владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций (долей) кредитной организации:

В период составления финансового отчета в составе акционеров произошли изменения:

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2014 года действовало 169 соглашений.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тысяч руб.
2015	30 000
2016-2019	33000
После 01.01.2020 г.	33000

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 года Номинальна я сумма	31 декабря 2013 года Номинальн ая сумма
Неиспользованные кредитные линии	286 690	465 370
Гарантии выданные	0	7 944
Итого	286 690	473 314

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

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

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2014 год		2013 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 000	94 238	133 800	266 800
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10 004	67 349	194 824	315 316

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2014 год		2013 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	115 477	79 821	324 543	107 874
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	134 062	99 434	371 018	118 147

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	48 971	92 125	48 976	66 053
в т.ч. просроченная задолженность	0	9 560	0	0

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 753)	(44 501)	(9 795)	(11 964)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(9 560)	0	0

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	0	1 036	701	64 469
Срочные вклады и депозиты	3 310	10 392	27 799	14 530
Субординированный депозит	0	0	0	19 000

В течение 2014 года и 2013 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2014 год и за 2013 год, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Процентные доходы: Кредиты и авансы клиентам	8 460	9 179	11 570	15 587
Процентные расходы: Срочные депозиты и вклады	1355	488	6 843	1 050
Субординированные депозиты	0	2 194	0	2 850

Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 31.12.2014 г. составила 48,9 млн. руб., или 1,4% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.01.2014 г. составила 49 млн. руб., или 1,2% всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 2014 год составил 104,2 млн. руб. Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 2013 год составил 393,3 млн. руб.

В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2015 г. составляли 3,9% (37,2 млн. руб.), при нормативе 50%. В соотношение с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2014 г. составляли 4% (39,2 млн. руб.), при нормативе 50%.

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2015 г. составляет 15,3% от капитала банка (147 млн. руб.), при допустимом значении 25%. Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2014 г. составляет 21,0% от капитала банка (200 млн. руб.), при допустимом значении 25%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2014 год	2013 год
Списочная численность персонала, чел	552	582
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	47	38
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	44 118	35 410
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	25.6	19.8

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 и 2014 г.г. не выплачивалось.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносились.

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется руководством банка. В число критерии, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующем сайте: <http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid=SBER>.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировок на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Суды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов. Указанная система включает:

1. Наличие утвержденных органами управления Банка внутренних документов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений;

2. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;

3. Принципы демотивации сотрудников, допустивших сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

4. Наличие в Банке баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет.

5. Наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего:

- проведение проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок Отделом внутреннего контроля.

Специальные механизмы контроля включают также:

- тестирование, с периодичностью в зависимости от специфики актива, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу;

- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;

- информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.

Указанные процедуры осуществляют Отдел финансового анализа (подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	Балансовая стоимость (в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Справедливая стоимость по моделям оценки	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	45 487	45 487			45 487
- Корпоративные акции	431	431			431
- Корпоративные облигации	45 056	45 056			45 056
<i>Средства в других банках</i>	5 445			5 445	5 445
Ссуды, выданные другим банкам	0			0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 887			3 887	3 887
Средства, предоставленные банкам	1 445			1 445	1 445
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	113			113	113
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	35 015			35 015	35 015
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	3 352 986			3 352 986	3 352 986
- Кредиты юридическим лицам	1 393 947			1 393 947	1 393 947
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	405 353			405 353	405 353
- Кредиты физическим лицам	1 535 144			1 535 144	1 535 144
- Дебиторская задолженность	18 542			18 542	18 542
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	11 759	11 759			11 759
Котируемые акции предприятий	224	224			224
Пая паевых инвестиционных фондов	11 535	11 535			11 535
Ипотека для продажи	0			0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	13			13	13
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 450 705	57 246	0	3 383 199	3 450 705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	3 234 219			3 234 219	3 234 219
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	448 286			448 286	448 286
- Срочные депозиты юридических лиц	34 042			34 042	34 042
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	309 045			309 045	309 045
- Срочные вклады физических лиц	2 442 846			2 442 846	2 442 846
<i>Депозиты банков</i>	26 395			26 395	26 395
<i>Прочие финансовые</i>	1 183			1 183	1 183

обязательства					
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 261 797			3 261 797	3 261 797

	Балансовая стоимость (в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			Итого справедливая стоимость	
		Справедливая стоимость по моделям оценки				
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	57 228	57 228			57 228	
- Корпоративные акции	808	808			808	
- Корпоративные облигации	56 420	56 420			56 420	
<i>Средства в других банках</i>	28 962			28 962	28 962	
Ссуды, выданные другим банкам	0			0	0	
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 736			1 736	1 736	
Средства, предоставленные банкам	1 795			1 795	1 795	
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	25 431			25 431	25 431	
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	300 037			300 037	300 037	
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	4 068 002			4 068 002	4 068 002	
- Кредиты юридическим лицам	1 822 550			1 822 550	1 822 550	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	535 564			535 564	535 564	
- Кредиты физическим лицам	1 685 074			1 685 074	1 685 074	
- Дебиторская задолженность	24 814			24 814	24 814	
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	66 932	1 892		65 040	66 932	
Котируемые акции предприятий	479	479			479	
Паи паевых инвестиционных фондов	1 413	1 413			1 413	
Ипотека для продажи	65 040			65 040	65 040	
<i>Прочие финансовые активы</i>	105			105	105	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 521 266	59 120	0	4 398 998	5 293 125	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства клиентов</i>	4 421 096			4 421 096	4 421 096	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	764 431			764 431	764 431	
- Срочные депозиты юридических лиц	297 561			297 561	297 561	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	294 117			294 117	294 117	
- Срочные вклады физических лиц	3 064 987			3 064 987	3 064 987	
<i>Депозиты банков</i>	143 569			143 569	143 569	
<i>Прочие заемные средства</i>	19 000			19 000	19 000	
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 760			1 760	1 760	
<i>Прочие финансовые</i>	2 911			2 911	2 911	

обязательства					
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 588 336			4 588 336	4 588 336

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	5 445	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	35 015	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты выданные клиентам	3 352 986	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	13	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 234 219	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к снижению остатков по счетам и снижению справедливой стоимости
Депозиты банков	26 395	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к досрочному возврату денежных средств и снижению справедливой стоимости
Прочие финансовые обязательства	1 183	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	65 040	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Серьезность убытков Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. В основном, изменение допущения, использованного для вероятности дефолта, сопровождается аналогично направленным изменением допущений, используемых для серьезности убытков, и противоположно направленным изменением допущений, используемых для ставок при досрочном погашении.
Средства в других банках	28 962	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

Депозиты, размещенные в Банке России	300 057	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	4 068 002	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	105	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 421 096	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к снижению остатков по счетам и снижению справедливой стоимости
Депозиты банков	143 569	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к досрочному возврату денежных средств и снижению справедливой стоимости
Прочие заемные средства	19 000	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 760	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Прочие финансовые обязательства	2 911	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				

Средства в других банках	54.5	(54.5)	54.5	(54.5)
Депозиты, размещенные в Банке России	350.2	(350.2)	350.2	(350.2)
Кредиты, выданные клиентам	33 530	(33 530)	33 530	(33 530)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	32 342	(32 342)	32 342	(32 342)
Депозиты банков	264	264	264	264

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	0	0	650.4	(650.4)
Средства в других банках	289.6	(289.6)	289.6	(289.6)
Депозиты, размещенные в Банке России	3 000.4	(3 000.4)	3 000.4	(3 000.4)
Кредиты, выданные клиентам	40 680	(40 680)	40 680	(40 680)
Прочие финансовые активы	1.1	(1.1)	1.1	(1.1)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	44 211	(44 211)	44 211	(44 211)
Депозиты банков	1 435.7	(1 435.7)	1 435.7	(1 435.7)
Прочие заемные средства	190	(190)	190	(190)
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.6	(17.6)	17.6	(17.6)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием наблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2014 года, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 пункт при том, что все остальные параметры останутся прежними.

33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, поддерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживающие до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					462 947
Наличные средства	269 413				269 413
Остатки по счетам в ЦБ РФ	153 499				153 499
Корреспондентские счета в банках-нерезIDENTатах	3 810				3 810
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентатах	36 225				36 225
Незавершенные расчеты через платежные системы	0				0
Счета участников РЦ ОЦРБ	0				0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34 261				34 261
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					45 487
Котируемые акции	431				431
Облигации федерального займа	45 056				45 056
Средства в других банках					5 445
Ссуды, выданные другим банкам		0			0
Векселя		974			974
Средства, предоставленные банкам		4 471			4 471
Депозиты, размещенные в Банке России		35 015			35 015
Кредиты и дебиторская задолженность					3 352 986
Кредиты юридическим лицам		1 393 947			1 393 947
Кредиты индивидуальным предпринимателям		405 353			405 353
Кредиты физическим лицам		1 535 144			1 535 144
Дебиторская задолженность		18 542			18 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					11 759
Котируемые акции предприятий				224	224
Пая паевых инвестиционных фондов				11 535	11 535
Ипотека для продажи				0	0
Прочие финансовые активы	13			0	13
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	542 695	3 393 459		11 759	3 947 913
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					3 234 219
Текущие/расчетные счета юридических лиц				448 286	448 286
Срочные депозиты юридических лиц				34 042	34 042
Текущие счета/счета до востребования физических лиц				309 045	309 045
Срочные вклады физических лиц				2 442 846	2 442 846
Депозиты банков				26 395	26 395
Прочие заемные средства				0	0
Выпущенные долговые ценные				0	0

<i>бумаги</i>			
Прочие финансовые обязательства		1 183	1 183
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 261 797	3 261 797

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
Виды финансовых инструментов					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					699 502
Наличные средства	367 018				367 018
Остатки по счетам в ЦБ РФ	303 016				303 016
Корреспондентские счета в банках-нерезIDENTатах	6 124				6 124
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентатах	23 344				23 344
Незавершенные расчеты через платежные системы					
Счета участников РЦ ОЦРБ					
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 357				72 357
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					57 228
Котируемые акции	808				808
Облигации федерального займа	56 420				56 420
Средства в других банках					28 962
Ссуды, выданные другим банкам					
Векселя					
Средства, предоставленные банкам	28 962				28 962
Депозиты, размещенные в Банке России		300 037			300 037
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					4 068 002
Кредиты юридическим лицам		1 822 550			1 822 550
Кредиты индивидуальным предпринимателям		535 564			535 564
Кредиты физическим лицам		1 685 074			1 685 074
Дебиторская задолженность		24 814			24 814
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					66 932
Котируемые акции предприятий				479	479
Пая паевых инвестиционных фондов				1 413	1 413
Ипотека для продажи				65 040	65 040
Прочие финансовые активы	105				105
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	829 087	4 397 106		66 932	5 293 125
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости			Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					4 421 096
Текущие/расчетные счета юридических лиц				764 431	764 431
Срочные депозиты юридических				297 561	297 561

лиц			
Текущие счета/счета до востребования физических лиц		294 117	294 117
Срочные вклады физических лиц		3 064 987	3 064 987
Депозиты банков		143 569	143 569
Прочие заемные средства		19 000	19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 760	1 760
Прочие финансовые обязательства		2 911	2 911
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 588 336	4 588 336

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. 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 на 31 декабря 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(тыс. руб.)			
№ п.п.		<u>2014</u>	<u>2013</u>
	Основной капитал:		
	Базовый капитал	640 289	671 339
1	Уставный капитал	54 981	54 981
2	Эмиссионный доход	3 000	3 000
3	Резервный фонд	39 921	37 478
4	Прибыль предшествующих лет	617 249	575 880
5	<i>Показатели, уменьшающие базовый капитал, из них:</i>	(74 862)	0
	<i>Нематериальные активы</i>	(10)	0
	<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	(40)	0
	<i>Убыток текущего года</i>	(74 812)	0
	Добавочный капитал	0	0
	Дополнительный капитал:	318 655	355 259
6	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	60 019	60 019
7	Прироста стоимости имущества	255 934	255 987
8	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0

9	Прибыль текущего года не подтвержденная аудиторами	2 702	34 978
10	Субординированные депозиты	0	4 275
	Всего капитал	958 944	1 026 598

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Оперативное управление риском ликвидности в АО «Автоградбанк» осуществляется Отделом финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 67,42% (2013 г. - 94,22%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 88,63% (2013 г. - 132,49%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 68,14% (2013 г.- 84,04 %).

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2014 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка , %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03%		16 154				16 154
Депозиты, размещенные в Банке России	6.51%	35 015					35 015
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9.25%	974					974
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	7.26%				43 516		43 516

АО «Автоградбанк»

через прибыль или убыток						
Кредиты и дебиторская задолженность	14.24%	455 155	349 820	914 660	1 607 237	3 326 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Всего активов, по которым начисляются проценты		491 144	365 974	914 660	1 650 753	3 422 531
Денежные средства и их эквиваленты		446 793				446 793
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		34 261				34 261
Ссуды и средства предоставленные банкам		4 471				4 471
Кредиты и дебиторская задолженность		10 396	15 718			26 114
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		431	1 393	147		1 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		11 759				11 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		25 616				25 616
Прочие активы		4 684	163	7	137	4 991
Основные средства и нематериальные активы						506 965
Инвестиционное имущество					37 761	37 761
Всего активов, по которым не начисляются проценты		548 671	17 274	154	37 898	506 965
ИТОГО АКТИВЫ		1 029 555	383 248	914 814	1 688 651	4 523 233
ПАССИВЫ						
Средства других банков	8.39%	95	26 300			26 395
Счета клиентов	7.31%	131 488	106 247	1 040 305	1 290 573	2 568 613
Прочие заемные средства						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		131 583	132 547	1 040 305	1 290 573	2 595 008
Средства клиентов		665 606				665 606
Текущее обязательство по налогу на прибыль						
Отложенное налоговое					76 309	76 309

АО «Автоградбанк»

обязательство							
Прочие обязательства		9 842	4 554	4 310	2 693		21 399
Прочие финансовые обязательства		1 183					1 183
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		676 631	4 554	4 310	2 693	76 309	764 497
ИТОГО ПАССИВЫ		808 214	137 101	1 044 615	1 293 266	76 309	3 359 505
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		359 561	233 427	(125 645)	360 180		827 523
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		359 561	592 988	467 343	827 523		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		7.93%	13.08%	10.31%	18.25%	18.25%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 15.43%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	18 265					18 265
Депозиты, размещенные в Банке России	4.5%	300 037					300 037
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1.69%	17 419					17 419
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.99%	56 420					56 420
Кредиты и дебиторская задолженность	14.02%	728 527	360 939	1 110 184	1 868 352		4 068 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	10.92%		65 040				65 040

АО «Автоградбанк»

для продажи						
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 120 668	425 979	1 110 184	1 868 352	4 525 183
Денежные средства и их эквиваленты		681 237				681 237
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		72 357				72 357
Ссуды и средства предоставленные банкам		11 543				11 543
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		808				808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 892				1 892
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		27 386				27 386
Прочие активы		4 976	4 225	65	11	9 277
Основные средства и нематериальные активы						545 520
Инвестиционное имущество					27 080	27 080
Всего активов, по которым не начисляются проценты		800 199	4 225	65	27 091	545 520
ИТОГО АКТИВЫ		1 920 867	430 204	1 110 249	1 895 443	545 520
ПАССИВЫ						
Средства других банков	7.97%		37 081		106 488	143 569
Счета клиентов	9.03%	241 068	320 051	1 744 069	1 145 207	3 450 395
Прочие заемные средства	15%		19 000			19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.72%		252	1 508		1 760
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		241 068	376 384	1 745 577	1 251 695	3 614 724
Средства клиентов		970 701				970 701
Текущие обязательство по налогу на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство					95 728	95 728
Прочие обязательства		18 142	10 687	8 064	5 093	41 986
Прочие финансовые обязательства		2 911				2 911

Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		991 754	10 687	8 064	5 093	95 728	1 111 326
ИТОГО ПАССИВЫ		1 232 822	387 071	1 753 641	1 256 788	95 728	4 726 050
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		879 600	49 595	(635 393)	616 657		910 459
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		879 600	929 195	293 802	910 459		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14.90%	15.74%	4.98%	15.43%	15.43%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтируемые денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребов- ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	460	26 773				27 233
Счета клиентов	798 171	755 186	585 598	1 383 190	613	3 522 758
Прочие заемные средства						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие финансовые обязательства	1 183					1 183
Обязательства по операционной аренде	2 500	12 500	15 000	33 000	33 000	96 000
Финансовые гарантии выданные						
Неиспользованные кредитные линии	286 690					286690
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 089 004	794 459	600 598	1 416 190	33 613	3 933 864

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова- ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	933	39 228	1 882	113 889		155 932
Счета клиентов	1 261 101	998 353	1 274 700	1 190 501	1 573	4 726 228
Прочие заемные средства	242	20 171	1 437	453		22 303
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 263	505			1 768
Прочие финансовые обязательства	2 911					2 911
Обязательства по операционной аренде	2 085	10 415	12 500	27 000	27 000	79 000
Финансовые гарантии выданные	7 944					7 944
Неиспользованные кредитные линии	465 370					465 370
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 740 586	1 069 430	1 291 024	1 331 843	28 573	5 461 456

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2014г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Dолл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (вклю- чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	373 920	52 371	26 327	10 329		462 947
Обязательные резервы на счетах в Банках России (центральных банках)	34 261					34 261
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	35 015					35 015
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 487					45 487

АО «Автоградбанк»

Средства в других банках	1 160	4 285				5 445
Кредиты и дебиторская задолженность	3 679 118	205		(326 337)	3 352 986	
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25 616					25 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 212			(10 453)	11 759	
Прочие активы	22 118	450	342	(17 919)	4 991	
Нематериальные активы	12 558				12 558	
Основные средства	494 407				494 407	
Инвестиционное имущество	37 761				37 761	
ИТОГО АКТИВЫ	4 783 633	57 311	26 669	10 329	(354 709)	4 523 233
ПАССИВЫ						
Средства других банков	26 395					26 395
Счета клиентов	3 145 668	63 955	20 793	3 803		3 234 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Прочие обязательства	22 554	28				22 582
Прочие заемные средства	0					0
Отложенное налоговое обязательство	76 309					76 309
ИТОГО ПАССИВЫ	3 270 926	63 983	20 793	3 803		3 359 505
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 512 707	(6 672)	5 876	6 526	(354 709)	1 163 728

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Dолл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего				
<i>(в тысячах рублей)</i>										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	659 422	21 753	15 644	2 683		699 502				
Обязательные резервы на счетах в Банках России (центральных банках)	72 357					72 357				
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	300 037					300 037				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 228					57 228				
Средства в других банках	7 860	21 063	7	32		28 962				
Кредиты и дебиторская задолженность	4 319 410	118			(251 526)	4 068 002				

АО «Автоградбанк»

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27 386					27 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 050				(118)	66 932
Прочие активы	25 966	333	227		(17 249)	9 277
Нематериальные активы	4 222					4 222
Основные средства	541 298					541 298
Инвестиционное имущество	27 080					27 080
ИТОГО АКТИВЫ	6 109 316	43 267	15 878	2 715	(268 893)	5 902 283
ПАССИВЫ						
Средства других банков	143 569					143 569
Счета клиентов	4 358 995	48 982	12 633	486		4 421 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 760					1 760
Прочие обязательства	44 222	675				44 897
Прочие заемные средства	19 000					19 000
Отложенное налоговое обязательство	95 728					95 728
ИТОГО ПАССИВЫ	4 663 274	49 657	12 633	486		4 726 050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 446 038	(6 390)	3 245	2 229	(268 893)	1 176 233

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

	На 31 декабря 2014 года (тысяч рублей) Курс 56,2584		На 31 декабря 2013 года (тысяч рублей) Курс 32,7292		
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	(334)		334	(320)	320
Влияние на капитал	(267)		267	(256)	256

	На 31 декабря 2014 года (тысяч рублей) Курс 68,3427		На 31 декабря 2013 года (тысяч рублей) Курс 44,9699	
	Руб./евро + 5%	Руб./евро - 5%	Руб./евро + 5%	Руб./евро - 5 %
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	294	(284)	162	(162)
Влияние на капитал	235	(235)	130	(130)

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 22 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки активов, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4506 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на паи были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 1 154 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 81 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 48 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки активов, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5642 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на паи были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 141 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 6504 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль была бы 5 203 тыс. руб. меньше.

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	161	-161	183	-183

АО «Автоградбанк»

Депозиты, размещенные в Банке России	350	-350	3 000	-3 000
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	435	-435	564	-564
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10	-10	174	-174
Кредиты и дебиторская задолженность	33 269	-33 269	40 680	-40 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			651	-651
Итого активы	34 225	-34 225	45 252	-45 252
ПАССИВЫ				
Средства других банков	264	-264	1 436	-1 436
Счета клиентов	25 686	-25 686	34 504	-34 504
Прочие заемные средства			190	-190
Выпущенные долговые ценные бумаги			17	-17
Итого пассивы	25 950	-25 950	36 147	-36 147
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8 275	-8 275	9 105	-9 105

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	129	-129	147	-147
Депозиты, размещенные в Банке России	280	-280	2 400	-2 400
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348	-348	451	-451
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8	-8	139	-139
Кредиты и дебиторская задолженность	26 615	-26 615	32 544	-32 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			521	-521
Итого активы	27 380	-27 380	36 202	-36 202
ПАССИВЫ				
Средства других банков	211	-211	1 149	-1 149
Счета клиентов	20 549	-20 549	27 603	-27 603
Прочие заемные средства			152	-152
Выпущенные долговые ценные бумаги			14	-14
Итого пассивы	20 760	-20 760	28 918	-28 918
Чистое влияние на капитал	6 620	-6 620	7 284	-7 284

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политики». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования. (см. таблицы в Примечании 35)

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2014 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
(в тысячах рублей)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределены (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 810	459 137		6 124	693 378	
Обязательные резервы в Центральном Банке		34 261			72 357	
Депозиты, размещенные в Банке России		35 015			300 037	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 487			57 228	
Средства в других банках		5 445			28 962	
Кредиты и дебиторская задолженность		3 679 323	(326 337)		4 319 528	(251 526)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		22 212	(10 453)		67 050	(118)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		25 616			27 386	
Прочие активы		22 910	(17 919)		26 526	(17 249)
Основные средства и нематериальные активы		506 965			545 520	
Инвестиционное имущество		37 761			27 080	

ИТОГО АКТИВЫ	3 810	4 874 132	(334 189)	6 124	6 165 052	(268 893)
ПАССИВЫ						
Средства других банков		26 395			143 569	
Счета клиентов		3 234 219			4 421 096	
Прочие заемные средства		0			19 000	
Выпущенные долговые ценные бумаги		0			1 760	
Текущее обязательство по налогу на прибыль						
Прочие обязательства		22 582			44 897	
Отложенное налоговое обязательство		76 309			95 728	
ИТОГО ПАССИВЫ		3 359 505			4 726 050	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 810	1 514 627	(334 189)	6 124	1 439 002	(268 893)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На рассмотрение общего собрания акционеров (участников), которое состоится 17.06.2015 года, будет вынесен вопрос не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.