

Моор Стивенс Владивосток
ул. Верхнепортовая, 18-А
г. Владивосток, 690003, Россия

T +7 (423) 241 4554

F +7 (423) 241 4554

E office@moorestephens.vl.ru

www.moorestephens.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Открытого акционерного общества Социальный
коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»
за 2014 год

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» за 2014 год

Акционерам Открытого акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», ОГРН 1022500001061, 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс», ОГРН 1027739140857, 105066, г. Москва, Стремянный пер., д. 38, 4 этаж, член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов», ОГРН 11002000522.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за соответствующий период, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных Руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

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

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

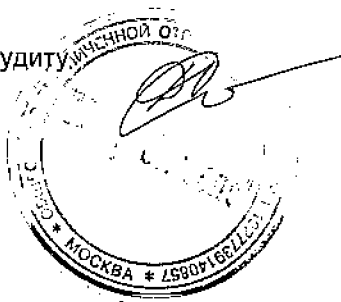
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор по российскому аудиту

ООО «Моор Стивенс»



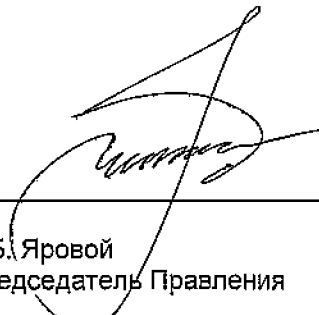
Д.А. Ремизова

28 апреля 2015

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» («Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет Руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.


Д.Б. Яровой
Председатель Правления



28 апреля 2015 года


Л.В. Барина
Главный Бухгалтер

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	5
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления финансовой отчетности	7
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Переклассификация показателей финансовой отчетности за прошлый период	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Обязательные резервы в Банке России	25
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
9. Средства в других банках	27
10. Ссуды клиентам	28
11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
13. Активы, предназначенные для продажи	37
14. Прочие активы	38
15. Инвестиционная собственность	39
16. Основные средства	40
17. Средства других банков	41
18. Счета клиентов	42
19. Собственные векселя	44
20. Прочие обязательства	44
21. Субординированная задолженность	45
22. Уставный капитал	45
23. Процентные доходы и расходы	46
24. Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля	47
25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	47
26. Прочие операционные доходы	47
27. Операционные расходы	48
28. Налогообложение	49
29. Прибыль на акцию	52
30. Сегментный анализ	53
31. Управление финансовыми рисками	60
32. Условные и непредвиденные обязательства	71
33. Операции с заинтересованными сторонами	73
34. Управление капиталом	78
35. События, произошедшие после отчетной даты	79

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 807 103	6 102 790
Обязательные резервы в Банке России	7	317 252	336 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 498 357	2 659 487
Средства в других банках	9	1 169 854	2 602 506
Ссуды клиентам	10	21 180 926	22 612 496
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	2 480 409	1 699 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 020 630	90 322
Активы, предназначенные для продажи	13	475 315	392 257
Прочие активы	14	315 699	222 627
Актив по отложенному налогообложению	28	134 227	76 729
Инвестиционная собственность	15	350 116	369 809
Основные средства	16	519 530	546 785
Итого активов		36 269 418	37 711 037
Обязательства и капитал			
Средства других банков	17	1 200 997	140 305
Счета клиентов	18	30 487 952	33 561 473
Собственные векселя Банка	19	205 860	259 895
Прочие обязательства	20	357 947	253 871
Субординированная задолженность	21	505 000	505 000
Итого обязательств		32 757 756	34 720 544
Капитал			
Уставный капитал	22	203 200	203 200
Эмиссионный доход		254 127	254 127
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 341	835
Нераспределенная прибыль		3 047 994	2 532 331
Итого капитала		3 511 662	2 990 493
Итого обязательств и капитала		36 269 418	37 711 037
Итого обязательств кредитного характера	32	5 254 411	4 453 366

Утверждено от имени Правления 28 апреля 2015 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентный доход	23	4 206 018	4 313 810
Процентный расход	23	(1 885 195)	(2 348 264)
Чистый процентный доход		2 320 823	1 965 546
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение кредитного портфеля	24	(750 087)	(801 491)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		1 570 736	1 164 055
Чистый (убыток)/ доход от операций с ценными бумагами		(125 780)	5 749
Чистый доход от валютно-обменных операций		297 972	219 549
Чистый доход от переоценки иностранной валюты		61 069	40 664
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	25	1 470 922	1 464 092
Чистый доход от продажи кредитов		42 691	32 732
Прочие операционные доходы	26	170 338	140 532
Операционные доходы		3 487 948	3 067 373
Операционные расходы	27	(2 675 986)	(2 457 588)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	4(l)	184	113
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	4(e)	(33 999)	(54 659)
Прибыль до налогообложения		778 147	555 239
Налогообложение	28	(140 395)	(130 081)
Чистая прибыль за год		637 752	425 158
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		5 506	(202)
Прочий совокупный доход за год		5 506	(202)
Итого совокупный доход		643 258	424 956
Базовая прибыль на акцию			
Обыкновенные акции	29	0,038	0,025

Утверждено от имени Правления 28-апреля 2015 года

Д.Б. Яровой, Председатель



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Проценты полученные		4 192 484	4 196 462
Проценты уплаченные		(1 927 608)	(2 413 919)
Чистый расход от операций с ценными бумагами		(135 431)	(9 313)
Доход от валютно-обменных операций		297 972	258 096
Доход от полученных комиссионных и вознаграждений		1 730 200	1 650 021
Расход от уплаченных комиссионных и вознаграждений		(244 085)	(212 347)
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов		42 691	32 732
Прочий полученный операционный доход		169 650	224 111
Операционные расходы уплаченные		(2 499 780)	(2 286 743)
Налог на прибыль уплаченный		(180 510)	(153 037)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		1 445 583	1 286 063
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое уменьшение суммы обязательных резервов в Банке России		18 964	25 712
Чистое уменьшение/ (увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 141 051	(588 957)
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в других банках		1 432 652	(1 030 753)
Чистое уменьшение ссуд клиентам		1 122 195	444 307
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов		237 239	(43 446)
Чистое увеличение средств других банков		1 030 824	81 305
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств клиентов		(4 553 248)	2 569 344
Чистое (уменьшение)/ увеличение собственных векселей Банка		(60 118)	43 851
Чистое уменьшение прочих обязательств		(25 997)	(19 112)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 789 145	2 768 314

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3 253 549)	(2 283 990)
Поступления от реализации или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 359 804	2 301 344
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1 880 635)	(1 342 385)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 077 692	428 312
Изменение стоимости активов в финансовом лизинге		-	472
Приобретение инвестиционной собственности	15	-	(3 260)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		-	4 000
Приобретение основных средств	16	(58 887)	(85 161)
Поступления от реализации основных средств		407	11 590
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		2 910	20 134
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 752 258)	(948 944)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	22	(122 089)	(159 173)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(122 089)	(159 173)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		789 515	134 332
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		704 313	1 794 529
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		6 102 790	4 308 261
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	6 807 103	6 102 790

Утверждено от имени Правления 28 апреля 2015 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

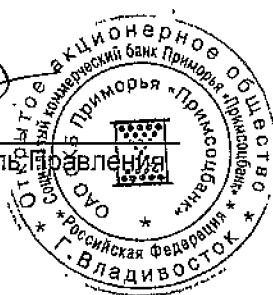
ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 1 января 2013	203 200	254 127	1 037	2 266 346	2 724 710
Прибыль за год	-	-	-	425 158	425 158
Прочий совокупный доход за год	-	-	(202)	-	(202)
Итого совокупный доход за 2013 год	-	-	(202)	425 158	424 956
Дивиденды объявленные 22	-	-	-	(159 173)	(159 173)
Сальдо на 31 декабря 2013	203 200	254 127	835	2 532 331	2 990 493
Прибыль за год	-	-	-	637 752	637 752
Прочий совокупный доход за год	-	-	5 506	-	5 506
Итого совокупный доход за 2014 год	-	-	5 506	637 752	643 258
Дивиденды объявленные 22	-	-	-	(122 089)	(122 089)
Сальдо на 31 декабря 2014	203 200	254 127	6 341	3 047 994	3 511 662

Прибыль распределяется среди акционеров согласно российскому законодательству и решению акционеров и не соответствует представленным выше значениям (Прим. 22).

Утверждено от имени Правления 28 апреля 2015 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее по тексту «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме открытого акционерного общества. Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту «Банк России») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет соглашение с Банком России на право совершения операций с государственными ценными бумагами. На 31 декабря 2014 года Банк имел головной офис и филиалы в городах Хабаровск, Петропавловск-Камчатский, Иркутск, Омск, Санкт-Петербург, Москва, Екатеринбург и Челябинск.

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.

По состоянию на 31 декабря 2014 года персонал Банка составил 1 825 человек (31 декабря 2013: 1 813).

Председатель Правления Банка г-н Дмитрий Яровой осуществляет контроль над деятельностью Банка на основании своего пакета акций. В соответствии с российским законодательством, г-н Дмитрий Яровой считается бенефициарным владельцем Банка, поскольку он контролирует более 87,35% уставного капитала Банка совместно с членами его семьи. Перечень основных акционеров Банка представлен в Прим. 22.

Банк не имеет головной компании/ компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России западными странами был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1-м квартале 2014 года было в основном скомпенсировано в течение 2 квартала 2014 года. Во 2-м полугодии 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за падения цены на нефть. В результате курс рубля в 4 квартале 2014 года существенно девальвировался. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России в течение 2014 года повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования.

Сильное падение курса рубля, высокая волатильность российских финансовых рынков и резкое повышение ключевой ставки явились сильным шоком для банковского сектора.

Банк России и Правительство РФ предприняли ряд мер для поддержания финансовой стабильности: был удвоен лимит страхования по вкладам, системообразующим банкам были предложены субординированные кредиты из Фонда национального благосостояния; регулятор разрешил отступление от нормативов для сглаживания влияния резкого падения рубля и снижения стоимости портфелей ценных бумаг на отчетность банков.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения стали ключевыми факторами, повлиявшими на ухудшения качества розничного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 2014 год с 4,4% до 5,9%. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора сохраняется на уровне 4,0% - 4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования.

Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации. По итогам 2014 года прибыль банковской системы снизилась на 40% и составила 589,1 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года – 993,6 млрд. рублей.

За 2014 год инфляция составила 11,4% (2013: 6,5%); рост ВВП составил, по оценке Банка России, 0,6% (2013: 1,3%).

На момент подписания данной годовой финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности

а) Основы составления отчетности

Годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»). Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

б) Валюта измерения операций Банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной годовой финансовой отчетности, так как Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Фактические курсы валют, использованные для пересчета операций и остатков, изначально деноминированных в других валютах, приведены в Прим. 4(г).

с) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Данные поправки стандарта не оказали существенного воздействия на годовую финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на годовую финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Обязательные платежи» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на годовую финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на годовую финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на годовую финансовую отчетность Банка.

d) Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на годовую финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (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). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на годовую финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (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). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка 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 покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на годовую финансовую отчетность.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на годовую финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на годовую финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на годовую финансовую отчетность Банка.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на годовую финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на годовую финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на годовую финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на годовую финансовую отчетность Банка. Банк будет принимать данные стандарты по мере их вступления в силу.

е) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Это также распространяется и на справедливую стоимость активов, если не обусловлено иное в соответствующем примечании финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

3. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

г) Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководства о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и оказывающие значительное влияние на данные финансовой отчетности:

Убыток от обесценения выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения обесценения. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от обесценения рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от обесценения составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам), дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк оказывает существенное влияние на несколько предприятий, аффилированных через ключевые фигуры менеджмента (Прим. 33). Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется, поскольку Банк не обладает долями в уставном капитале этих компаний и не осуществляет контроль над этими предприятиями. Исходя из вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе ссуд банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

б) Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

с) Ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, приобретенные для получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены или дилерской маржи, либо входящие в состав портфеля ценных бумаг, управляемого на совокупной основе, и последние сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочный период.

Эти ценные бумаги определяются при первоначальном признании по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на отчетную дату. Прибыль или убыток от переоценки отражается в составе прибыли или убытков от торговой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошли изменения. Процентный доход, полученный от продажи ценных бумаг, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в качестве дохода от операций с ценными бумагами.

Покупка и продажа данного вида ценных бумаг, которые требуют доставки в сроки, установленные регулированием или рыночной конвенцией (покупка и продажа обычным способом), признаются на дату сделки, когда имущество перешло покупателю.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Руководство собирается удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы согласно политике в области ликвидности или изменениям условий на финансовом рынке. Руководство первоначально определяет категорию этих ценных бумаг в момент их покупки и регулярно пересматривает эту оценку. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по себестоимости (которая включает транзакционные расходы). Ценные бумаги затем оцениваются по рыночной стоимости вместе с прибылью или убытками, которые отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств, за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, было отражено в составе собственного капитала и имеются признаки обесценения, совокупные убытки, отраженные в составе собственного капитала, исключаются из собственного капитала и отражаются в составе прибыли или убытков. Убытки от обесценения, в этом случае, признанные в качестве инструментов совокупного капитала, не реверсируются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда отсутствуют данные о рыночной стоимости, эти ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, предложенной Руководством. Покупка и продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обычным способом, признается на дату торгов, когда имущество переходит покупателю. Покупка и продажа другими способами отражается в качестве форвардных операций до проведения расчетов.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и с фиксированными или определяемыми платежами, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания оценка ценных бумаг данной категории производится по амортизированной стоимости на дату составления отчетности. Банк также на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью определения размера убытка от обесценения.

Величина убытка равна разности между балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, рассчитанной на основе эффективной ставки процента, которая применялась при первоначальном признании. Сумма убытка от обесценения отражается в прибыли или убытке за период.

d) Ссуды и авансы, резервы на уменьшение стоимости

Ссуды, выданные Банком, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение данных кредитов. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном отражении, по методу эффективной процентной ставки.

Отдельный кредит или портфель кредитов считаются обесценившимися с возникновением соответствующего убытка от уменьшения стоимости только в тех случаях, когда существуют объективные признаки уменьшения стоимости, которые являются следствием одного или более событий, имевших место после первоначального принятия к учету данного кредита или портфеля («убыточное событие»). Результатом этого убыточного события или событий является их влияние на ожидаемые денежные потоки по данному кредиту или портфелю кредитов при условии, что убыток от уменьшения стоимости может быть определен с достаточной достоверностью.

Существование объективных признаков уменьшения стоимости рассматривается отдельно для индивидуально значимых кредитов и отдельно, либо на коллективной основе – для кредитов, не являющихся индивидуально значимыми. Если кредит, независимо от его существенности, не имеет объективных признаков уменьшения стоимости, такой кредит включается в соответствующий кредитный портфель, состоящий из кредитов с одинаковыми характеристиками кредитного риска, и подлежит повторной проверке на предмет уменьшения стоимости в составе данного портфеля.

Величина убытка от уменьшения стоимости определяется как разница между балансовой величиной кредита и справедливой стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке данного кредита. Общая сумма резерва, созданного в течение года, отражается в составе расходов.

Ссуды и авансы, которые безнадежны к получению, списываются за счет ранее созданного резерва под уменьшение стоимости после исполнения всех необходимых юридических процедур по истребованию данных кредитов и окончательного определения размера убытков.

e) Дисконтирование ссуд, выдаваемых по ставкам ниже рыночных

В случаях, когда ссуды выдаются по ставкам ниже рыночных, такие ссуды подлежат дисконтированию до справедливой стоимости на основе рыночных процентных ставок. Финансовый результат от данной операции отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Все последующие изменения в сторону увеличения проходят в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход. Такие сделки в основном заключаются с заинтересованными сторонами, но также могут проводиться в маркетинговых и прочих целях.

f) Прочие обязательства кредитного характера

В своей деятельности Банк принимает на себя прочие кредитные обязательства, включая ссудные обязательства, аккредитивы и гарантии. Гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, а впоследствии – по наибольшей из величин: стоимости, которая может быть определена в соответствии с МСФО 37 «Резервы, непредвиденные обязательства и условные активы» и первоначальной стоимости за вычетом (там, где это необходимо) накопленной амортизации, отраженной в соответствии с МСФО 18 «Доходы от основной деятельности».

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Номинальные суммы по ссудным обязательствам, аккредитивам и гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера (Прим. 32). Обязательства по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств (Прим. 20).

г) Основные средства

Оборудование и прочие основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленного износа и, при необходимости, резерва под снижение стоимости. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую сумму, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы с отнесением разницы на счет прибыли и убытков. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из величин: чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете финансового результата. Затраты на ремонт и эксплуатационные затраты списываются на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

h) Износ

Амортизация рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

Здания, сооружения	50 лет
Транспортные средства и оборудование	3-5 лет

i) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность — это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Земля и объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2%.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из величин: стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии оценки, использованные для определения возмещаемой стоимости актива, изменились.

Полученный за год арендный доход отражается в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и остаточной стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

ж) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии такие финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

к) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех нижеуказанных критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из величин: текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

В случае первоначального или последующего снижения стоимости активов, предназначенных для продажи, убыток от обесценения относится на справедливую стоимость за минусом расходов на продажу.

Доход от увеличения стоимости активов также включается в справедливую стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

л) Векселя

Вексель - это инструмент, выпускаемый Банком для своих клиентов, содержащий фиксированную дату платежа или подлежащий гашению по требованию. Такие финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. В случае выпуска данных финансовых инструментов под процентные ставки ниже коммерческих, они дисконтируются до справедливой стоимости по рыночным процентным ставкам. Финансовый результат такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Любое последующее снижение проходит через счета расходов как процентный расход.

Банк также приобретает векселя у своих клиентов, либо на рынке. Такие векселя учитываются по справедливой стоимости, а дисконт к номинальной стоимости наращивается в течение периода до момента погашения. Резерв создается исходя из оценок Руководства для финансовых инструментов, в отношении которых существуют объективные признаки уменьшения стоимости. Приобретенные векселя отражаются в отчете о финансовом положении по строке «ценные бумаги», либо «ссуды клиентам или банкам» в зависимости от их сущности.

м) Дивиденды

Дивиденды не отражаются в учете до момента их утверждения на годовом собрании акционеров Банка. Отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами, является базой для распределения прибыли (см. Прим. 22) и ее иного использования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

п) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации этих инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются в составе активов, если их справедливая стоимость является положительной, и в составе обязательств, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

о) Субординированные ссуды

Субординированные ссуды отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями получения субординированных кредитов в случае ликвидации Банка погашение таких кредитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные ссуды включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

р) Налог на прибыль

В финансовой отчетности расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. Расходы по налогообложению в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по всем налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. 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 на основе ставок налогообложения, установленных в данном периоде или фактически установленных на отчетную дату.

q) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления. Процентные доходы включают купон по ценным бумагам с фиксированной доходностью, а также начисленный дисконт по федеральным краткосрочным облигациям с нулевой ставкой. Комиссии и прочие доходы включаются в состав статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере завершения соответствующих операций. Расходы, кроме расходов по процентам, учитываются по мере получения товаров или предоставления соответствующих работ и услуг.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определенные виды комиссионных и вознаграждений могут замещать взимание Банком процентных доходов по более высокой процентной ставке по соответствующим кредитам. В случаях, когда есть возможность идентифицировать такие комиссии и прочие вознаграждения, являющиеся, по сути, дополнительными процентами, они распределяются на равные доли в течение срока действия соответствующего кредита и отражаются в составе процентного дохода. При невозможности вычленения этих сумм они отражаются в составе обычного комиссионного дохода.

г) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс Банка России составлял: 56,2584 рубля за 1 американский доллар (31 декабря 2013: 32,7292 рубля) и 68,3427 рубля за 1 евро (31 декабря 2013: 44,9699 рубля).

с) Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

т) Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

и) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх взносов во внебюджетные фонды.

у) Аренда основных средств

Операционная аренда

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора на условиях операционной аренды, общая сумма арендных платежей учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе равными долями в течение периода действия договора аренды.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

в) Чистый доход от продажи ипотечных кредитов

Банк периодически продает третьим сторонам ипотечные ссуды, выданные своим клиентам. Такая продажа сопровождается предоставлением гарантий в отношении кредитного риска, связанного с ипотечными кредитами, на ограниченный период времени. Прибыль или убыток от продажи определяется как разница между справедливой стоимостью средств, полученных от реализации данных кредитов, за вычетом амортизированной стоимости ипотечного портфеля и справедливой стоимости гарантии по проданным ипотечным кредитам. Номинальные суммы по гарантиям раскрываются в составе обязательств кредитного характера. Справедливая стоимость гарантии оценивается в соответствии с Прим. 4(f).

х) Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с финансовой информацией, подготовленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности.

В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Банка представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности при его составлении любому из следующих количественных порогов:

- Величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее десяти процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- Абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее десяти процентов от совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- Его активы составляют не менее десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

у) Представление статей Отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в Отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

5. Переклассификация показателей финансовой отчетности за прошлый период

В 2014 году Банк пересмотрел классификацию доходов. Комиссии за подключение заемщиков к системам страхования, ранее учитываемые в составе прочих операционных доходов, были перенесены в состав процентных доходов. Комиссии за покупку и продажу иностранной валюты у юридических лиц, ранее учитываемые в составе доходов от валютно-обменных операций, были перенесены в состав комиссионных доходов.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

5. Переклассификация показателей финансовой отчетности за прошлый период (продолжение)

Переклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, указанную в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе приведены ниже:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Процентный доход	4 226 767	87 043	4 313 810
Прочие операционные доходы	227 575	(87 043)	140 532
Чистый доход от валютно-обменных операций	258 096	(38 547)	219 549
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 425 545	38 547	1 464 092

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о процентных доходах и расходах (Прим. 23) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, описано ниже.

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Процентный доход			
Ссуды и авансы юридическим лицам	1 860 995	-	1 860 995
Ссуды и авансы физическим лицам	1 923 616	87 043	2 010 659
Средства в других банках	170 807	-	170 807
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141 372	-	141 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 969	-	129 969
Начисления по финансовой аренде	8	-	8
Итого процентный доход	4 226 767	87 043	4 313 810
Процентный расход			
Срочные вклады физических лиц	(2 071 130)	-	(2 071 130)
Срочные депозиты юридических лиц	(189 740)	-	(189 740)
Субординированные займы	(51 050)	-	(51 050)
Собственные векселя Банка	(19 622)	-	(19 622)
Текущие/ расчетные счета	(14 291)	-	(14 291)
Срочные депозиты банков	(2 431)	-	(2 431)
Итого процентный расход	(2 348 264)	-	(2 348 264)
Чистый процентный доход	1 878 503	87 043	1 965 546

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

5. Переклассификация показателей финансовой отчетности за прошлый период (продолжение)

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о прочих операционных доходах (Прим. 26) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, описано ниже.

	До переклас- сификации	Перекласси- фикация	После переклас- сификации
Доходы от подключения к программам страхования	87 043	(87 043)	-
Доход от оказания услуг сервисного агента	34 185	-	34 185
Доход от прочей аренды	28 049	-	28 049
Штрафы, пени и неустойки по ссудам	22 341	-	22 341
Доход от оформления документов	15 132	-	15 132
Чистый доход/ (убыток) от реализации основных средств	1 961	-	1 961
Доход от аренды инвестиционной собственности (Прим.15)	1 816	-	1 816
Чистый доход от реализации инвестиционной собственности	302	-	302
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	(171)	-	(171)
Прочие доходы	36 917	-	36 917
Прочие операционные доходы	227 575	(87 043)	140 532

Влияние переклассификации на сравнительную информацию, указанную в примечании о чистом доходе по комиссионным и вознаграждениям (Прим.25) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, описано ниже.

	До переклас- сификации	Перекласси- фикация	После переклас- сификации
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	1 052 834	38 547	1 091 381
Комиссионные по кассовым операциям	429 291	-	429 291
Прочее	155 767	-	155 767
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	1 637 892	38 547	1 676 439
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(171 525)	-	(171 525)
Прочее	(40 822)	-	(40 822)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(212 347)	-	(212 347)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 425 545	38 547	1 464 092

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	3 869 640	2 681 534
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 419 478	2 647 353
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	334 252	156 268
- других стран	1 183 733	617 635
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках	1 517 985	773 903
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 807 103	6 102 790

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 4 контрагента, средства которых превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов и депозитов «овернайт». Сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 1 102 743 или 72,6% от совокупной величины денежных средств на корсчетах и депозитах «овернайт» (31 декабря 2013: 1 контрагент, 260 817 или 33,7%).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Рейтинг от AAA- до AAA+	13 804	-
Рейтинг от AA- до AA+	260 502	18 180
Рейтинг от A- до A+	768 986	541 002
Рейтинг от BBB- до BBB+	46 465	32
Рейтинг от BB- до BB+	375 667	70 949
Рейтинг от B- до B+	1 830	14 572
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	50 731	129 168
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт»	1 517 985	773 903

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

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

	2014	2013
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным займам (Прим. 13 и 14)	176 134	395 853
Погашение займов неденежными активами	(176 134)	(395 853)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Прим. 31.

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

7. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Облигации других банков	767 211	1 631 894
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	731 146	959 949
Корпоративные облигации	-	67 644
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 357	2 659 487

Облигации других банков включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации федерального займа РФ («ОФЗ») представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	03.02.2015	10.11.2023	7,7	13,0	7,5	36,4
ОФЗ	03.06.2015	03.08.2016	6,0	7,4	12,9	16,0

В следующей таблице представлены данные о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Доходность к погашению	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации других банков	22.02.2014	10.11.2023	7,7	13,0	7,2	14,4
ОФЗ	13.03.2014	16.08.2023	5,5	12,0	5,8	7,8
Корпоративные облигации	01.06.2018	01.06.2018	12,8	12,8	14,8	14,8

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Информация о кредитном качестве торговых ценных бумаг приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Рейтинг от BBB- до BBB+	958 587	1 195 942
Рейтинг от BB- до BB+	240 560	319 189
Рейтинг от B- до B+	279 077	957 382
Прочие (в том числе организации, не имеющие рейтинга)	20 133	186 974
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 357	2 659 487

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Прим. 31.

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки справедливой стоимости в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства, либо напрямую (т. е. цены), либо косвенно (т. е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые ссуды и выпущенные структурированные долги. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитного риска по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Эта иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были оценены в соответствии с 1-ым уровнем иерархии.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

9. Средства в других банках

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Краткосрочные депозиты в Банке России	400 000	2 510 315
Срочные депозиты	769 854	92 191
Итого средств в других банках	1 169 854	2 602 506

В состав срочных депозитов входят пять межбанковских кредитов. Два кредита предоставлены ЗАО «Райфайзенбанк», процентная ставка 15% (фиксированная). По одному кредиту предоставлено следующим банкам: ОАО Банк «Зенит», ОАО АКБ «Авангард» и ОАО «Сбербанк России», процентные ставки от 14,5 до 16% (фиксированные).

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2014 года включают средства на корреспондентских счетах в других банках, в отношении которых имеются ограничения на их использование, в сумме 19 854 (31 декабря 2013: 92 191).

На 31 декабря 2014 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014
Банк России	12.01.2015	16,0	400 000
Итого депозитов в Банке России			400 000

На 31 декабря 2013 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013
Банк России	До востребования	4,5	10 008
Банк России	До востребования	4,5	2 500 308
Итого депозитов в Банке России			2 510 316

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим. 31.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие ссуды	21 618 891	22 748 977
Просроченные ссуды:		
сумма просроченного платежа	742 628	805 026
сумма оставшейся части долга	1 255 003	1 123 702
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	23 616 522	24 677 705
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 435 596)	(2 065 209)
Итого ссуд клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	21 180 926	22 612 496

Движение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период представлено ниже:

	2014	2013
На 1 января	(2 065 209)	(1 342 212)
Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля (Прим. 24)	(370 387)	(722 997)
На 31 декабря	(2 435 596)	(2 065 209)

Проценты по ссудам с признаками обесценения за год, окончившийся 31 декабря 2014 года, составили 86 653 (31 декабря 2013: 157 535).

Признаками индивидуального обесценения ссуд считаются:

- по ипотечным ссудам и ссудам юридическим лицам:
 - наличие просроченных ежемесячных платежей свыше 30 дней на отчетную дату;
 - наличие просроченных платежей свыше 90 дней за отчетный период, предшествующий отчетной дате.
- по потребительским ссудам: наличие просроченных ежемесячных платежей свыше 30 дней на отчетную дату.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Банк произвел оценку кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и отразил влияние обесценения следующим образом:

	Балансовая стоимость ссуд	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Индивидуально обесценившиеся ссуды				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	363 055	71 430	291 625	19,7
- Просроченные ссуды	160 548	35 455	125 093	22,1
- Безнадежные к взысканию ссуды	420 319	420 319	-	100,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	2 995	213	2 782	7,1
- Просроченные ссуды	43 084	6 678	36 406	15,5
- Безнадежные к взысканию ссуды	4 035	4 035	-	100,0
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Безнадежные к взысканию ссуды	1 233 265	1 233 265	-	100,0
Итого индивидуально обесценившихся ссуд	2 227 301	1 771 395	455 906	79,5
Ссуды, рассматриваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	12 623 785	343 734	12 280 051	2,7
- Ссуды, просроченные до 30 дней	50 897	1 950	48 947	3,8
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	2 869 258	8 608	2 860 650	0,3
- Ссуды, просроченные до 30 дней	112 465	337	112 128	0,3
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	5 547 132	299 545	5 247 587	5,4
- Ссуды, просроченные до 30 дней	185 684	10 027	175 657	5,4
Итого ссуд, рассматриваемых на обесценение на коллективной основе	21 389 221	664 201	20 725 020	3,1
Итого ссуд клиентам	23 616 522	2 435 596	21 180 926	10,3

Величина резерва под индивидуально обесцененные ссуды основывается на оценке дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоков, которые могут возникнуть в соответствии с условиями соответствующих кредитных договоров или групп договоров с похожими условиями.

При формировании резерва по ссудам, рассматриваемым на предмет обесценения на коллективной основе, Банком учитывались как исторические данные, так и анализ ожидаемых будущих потоков денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для таких групп ссуд по секторам экономики, составили 0,0% - 12,57% для ссуд, выданных юридическим лицам (31 декабря 2013: 0,3% - 9,7%) и 5,4% для потребительских ссуд (31 декабря 2013: 2,6%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в кредитном портфеле находились текущие ссуды на сумму 345 863, которые бы считались просроченными или обесцененными согласно методологии по МСФО, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия (31 декабря 2013: 156 522).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

В 2013 к ссудам с признаками индивидуального обесценения так же были отнесены ипотечные ссуды и ссуды юридических лиц, просроченные до 30 дней. Следующая таблица показывает суммы выданных ссуд и их обесценение на 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость ссуд	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Индивидуально обесценившиеся ссуды				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	661 959	125 513	536 446	19,0
- Просроченные ссуды	263 323	74 879	188 444	28,4
- Безнадежные к взысканию ссуды	327 865	327 865	-	100,0
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	35 986	1 469	34 517	4,1
- Просроченные ссуды	83 864	4 364	79 500	5,2
- Безнадежные к взысканию ссуды	5 014	5 014	-	100,0
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Безнадежные к взысканию ссуды	984 747	984 747	-	100,0
Итого индивидуально обесценившихся ссуд	2 362 758	1 523 851	838 907	64,5
Ссуды, рассматриваемые на обесценение на коллективной основе				
Ссуды юридическим лицам, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	13 005 083	362 127	12 642 956	2,8
Ипотечные ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	2 617 752	5 236	2 612 516	0,2
Потребительские ссуды, в т.ч.:				
- Непросроченные ссуды	6 424 449	167 036	6 257 413	2,6
- Ссуды, просроченные до 30 дней	267 663	6 959	260 704	2,6
Итого ссуд, рассматриваемых на обесценение на коллективной основе	22 314 947	541 358	21 773 589	2,4
Итого ссуд	24 677 705	2 065 209	22 612 496	8,4

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	13 195 517	623 841	12 571 676	4,7
Просроченные на срок до 30 дней	68 489	7 898	60 591	11,5
Просроченные на срок 31-90 дней	35 177	9 894	25 283	28,1
Просроченные на срок 91-180 дней	41 321	21 054	20 267	51,0
Просроченные на срок более 180 дней	278 100	210 201	67 899	75,6
Итого ссуд юридическим лицам	13 618 604	872 888	12 745 716	6,4
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	2 874 123	10 690	2 863 433	0,4
Просроченные на срок до 30 дней	120 735	1 165	119 570	1,0
Просроченные на срок 31-90 дней	10 918	2 703	8 215	24,8
Просроченные на срок 91-180 дней	13 945	2 303	11 642	16,5
Просроченные на срок более 180 дней	12 116	3 010	9 106	24,8
Итого ипотечных ссуд	3 031 837	19 871	3 011 966	0,7
Потребительские ссуды				
Непросроченные	5 549 251	300 420	5 248 831	5,4
Просроченные на срок до 30 дней	184 369	9 956	174 413	5,4
Просроченные на срок 31-90 дней	104 586	104 586	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	113 278	113 278	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	1 014 597	1 014 597	-	100,0
Итого потребительских ссуд	6 966 081	1 542 837	5 423 244	22,1
Итого ссуд	23 616 522	2 435 596	21 180 926	10,3

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды выданные	Сформиро- ванный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды юридическим лицам				
Непросроченные	13 669 799	490 397	13 179 402	3,6
Просроченные на срок до 30 дней	39 334	3 621	35 713	9,2
Просроченные на срок 31-90 дней	131 832	48 634	83 198	36,9
Просроченные на срок 91-180 дней	20 184	7 666	12 518	38,0
Просроченные на срок более 180 дней	397 081	340 066	57 015	85,6
Итого ссуд юридическим лицам	14 258 230	890 384	13 367 846	6,2
Ипотечные ссуды				
Непросроченные	2 653 738	6 704	2 647 034	0,3
Просроченные на срок до 30 дней	67 725	1 966	65 759	2,9
Просроченные на срок 31-90 дней	2 732	77	2 655	2,8
Просроченные на срок 91-180 дней	1 729	413	1 316	23,9
Просроченные на срок более 180 дней	16 692	6 923	9 769	41,5
Итого ипотечных ссуд	2 742 616	16 083	2 726 533	0,6
Потребительские ссуды				
Непросроченные	6 425 441	168 028	6 257 413	2,6
Просроченные на срок до 30 дней	267 663	6 959	260 704	2,6
Просроченные на срок 31-90 дней	169 241	169 241	-	100,0
Просроченные на срок 91-180 дней	174 245	174 245	-	100,0
Просроченные на срок более 180 дней	640 269	640 269	-	100,0
Итого потребительских ссуд	7 676 859	1 158 742	6 518 117	15,1
Итого ссуд	24 677 705	2 065 209	22 612 496	8,4

Обеспечение по выданным ссудам выглядит следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Недвижимость	16 002 816	13 601 283
Ценные бумаги	4 928 094	4 870 174
Транспортные средства	2 490 569	2 386 844
Товары в торговле	812 858	1 461 858
Прочее имущество	425 749	602 122
Основные средства и оборудование	392 430	565 866
Права по контрактам	-	12 500
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	25 052 516	23 500 647
Полученные гарантии и поручительства	67 723 793	68 923 791

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские ссуды выданы, в основном, под поручительство либо без обеспечения. Ссуды юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды с признаками индивидуального обесценения совокупной стоимостью 657 299 имели обеспечение оценочной стоимостью 1 109 438 (31 декабря 2013: 786 811 и 1 496 879, соответственно). Залоговые активы по индивидуально обесценившимся и просроченным ссудам включают недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

По состоянию на 31 декабря 2014 года индивидуально обесценившиеся ссуды совокупной стоимостью 1 570 001 не имели обеспечения (31 декабря 2013: 1 575 947).

В 2014 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 176 134 (2013: 395 853). Полученное имущество включает жилые и производственные помещения, которые Банк намерен продать в будущем. Это имущество было отнесено на баланс как внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим. 13), и прочие активы (Прим. 14). Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество ссуд	%
Менее 15	104 574	13 796	1
От 15 до 150	2 670 760	41 842	11
От 151 до 300	2 543 107	12 158	11
От 301 до 1 500	4 725 851	7 527	20
От 1 501 до 3 000	3 543 582	1 699	15
От 3 001 до 7 500	3 319 756	752	14
От 7 501 до 30 000	3 201 632	253	13
Более 30 001	3 507 260	63	15
Итого ссуд клиентам	23 616 522	78 090	100

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года выглядит следующим образом:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма	Количество ссуд	%
Менее 15	137 110	17 973	1
От 15 до 150	2 750 440	45 455	11
От 151 до 300	2 635 649	12 312	11
От 301 до 1 500	4 745 235	6 642	19
От 1 501 до 3 000	3 599 453	1 263	15
От 3 001 до 7 500	3 260 160	358	13
От 7 501 до 30 000	4 059 134	121	16
Более 30 001	3 490 524	35	14
Итого ссуд клиентам	24 677 705	84 159	100

У Банка не было клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013: не было). По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 978 911 (4,1%) и 500 946 (2,1%) (31 декабря 2013: соответственно 2,9% и 2,4%).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

10. Ссуды клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 997 918	42	10 419 475	42
Оптовая и розничная торговля	5 459 833	23	5 251 923	21
Сфера услуг	2 016 648	9	2 421 437	10
Лесозаготовки	1 265 028	5	1 025 882	4
Транспорт, хранение и телекоммуникации	962 081	4	927 503	4
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	877 425	4	490 843	2
Инвестиционно-финансовая деятельность	818 296	3	1 302 713	5
Строительство	695 931	3	700 926	3
Рыболовство и рыбная промышленность	679 570	3	841 596	3
Производство	577 607	3	785 806	3
Электро-, газо-, водоснабжение	180 972	1	351 824	2
Прочее	85 213	-	157 777	1
Итого ссуд клиентам	23 616 522	100	24 677 705	100

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по видам валют и процентным ставкам ссуд клиентам представлен в Прим. 31. Банк предоставил ряд ссуд заинтересованным сторонам, Информация по ссудам заинтересованным сторонам раскрыта в Прим. 33.

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Облигации федерального займа РФ («ОФЗ»)	2 480 409	1 699 013
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 480 409	1 699 013

Облигации федерального займа РФ («ОФЗ») представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	03.06.2015	06.02.2036	3,9	10,2

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
ОФЗ	13.03.2014	06.02.2036	5,7	13,4

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Рейтинг от BBB- до BBB+	2 480 409	1 699 013
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 480 409	1 699 013

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 2 324 808 (31 декабря 2013: 1 706 621).

Применяя поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не собирается их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляет собой редкое событие, так как они существенно превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы.

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2014 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Прибыль от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	166 722	126 801	11 181	31 478	6,98	167 025

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В нижеприведенной таблице показан эффект от реклассификации ценных бумаг, предназначенных для торговли, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2013 года:

Вид ценной бумаги	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Процентный доход	Убыток от переоценки, если бы не было реклассификации	Эффективная процентная ставка (%)	Ожидаемый приток денежных средств
ОФЗ	167 019	158 279	11 204	(5 408)	6,98	167 025

В 2014 и 2013 гг. реклассификация финансовых активов не проводилась.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Прим. 31.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя российских банков	1 019 861	89 432
Корпоративные ценные бумаги	769	890
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 020 630	90 322

Векселя российских банков представляют собой долговые инструменты с номиналом в российских рублях, выпущенные крупнейшими российскими кредитными организациями с дисконтом к номиналу. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года векселя были оценены в соответствии со 2-ым уровнем иерархии, описанной в Прим. 8.

В категорию корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят обыкновенные акции Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.). На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акции были оценены в соответствии с 3-им уровнем иерархии, описанной в Прим. 8.

В следующей таблице представлена сверка движения 3-его уровня иерархии справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2014 и 2013 гг.

	2014	2013
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	890	796
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(121)	94
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря	769	890

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о векселях российских банков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Векселя российских банков	26.01.2015	25.03.2015

В следующей таблице представлены данные о векселях российских банков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Векселя российских банков	15.01.2014	15.01.2015

Информация о кредитном качестве векселей российских банков приведена в следующей таблице:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Рейтинг от BBB- до BBB+	773 931	-
Рейтинг от BB- до BB+	245 930	
Рейтинг от B- до B+	-	89 432
Итого векселей российских банков	1 019 861	89 432

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Прим. 31.

13. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Активы, предназначенные для продажи	500 827	393 365
За вычетом резерва на обесценение	(25 512)	(1 108)
Итого активов, предназначенных для продажи	475 315	392 257

На 31 декабря 2014 года портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов недвижимости, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2015 года.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

13. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Движение по стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражено следующим образом:

	2014	2013
На 1 января	393 365	17 817
Поступление	111 109	395 853
Выбытие	(3 647)	(20 305)
На 31 декабря	500 827	393 365

Движение по резерву под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражено в таблице ниже:

	2014	2013
На 1 января	(1 108)	(2 180)
Начисление резерва в течение отчетного периода (Прим. 27)	(24 404)	(108)
Восстановление резерва в течение отчетного периода (Прим. 27)	-	1 180
На 31 декабря	(25 512)	(1 108)

14. Прочие активы

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прочие финансовые активы		
Остатки по валютным операциям и операциям с ценными бумагами	159 012	115 212
Обеспечительные взносы	13 413	9 952
Прочие дебиторы	10 958	15 028
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчета пластиковыми картами	3 931	17 036
Прочее	25 538	23 162
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	212 852	180 390
Резерв под обесценение	(15 271)	(13 779)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	197 581	166 611
Прочие нефинансовые активы		
Прочие авансы	49 767	49 259
Предоплата по прочим налогам	2 177	11 071
Прочее	67 108	1 874
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	119 052	62 204
Резерв под обесценение	(934)	(6 188)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	118 118	56 016
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	315 699	222 627

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года прочие дебиторы включают в себя расчеты по продаже ипотечных ссуд с Агентством Ипотечного Жилищного Кредитования (ОАО) и КБ «Дельтакредит».

Движение резерва под обесценение прочих активов за отчетный период представлено ниже:

	2014	2013
На 1 января		
резерв под обесценение финансовых активов	(13 779)	(13 715)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(6 188)	(11 800)
Итого на 1 января	(19 967)	(25 515)
Начисление резерва в течение отчетного периода	(55 147)	(7 905)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	41 863	45
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение прочих активов (Прим. 27)	(13 284)	(7 860)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	17 046	13 408
На 31 декабря		
резерв под обесценение финансовых активов	(15 267)	(13 779)
резерв под обесценение нефинансовых активов	(938)	(6 188)
Итого резерва под обесценение прочих активов	(16 205)	(19 967)

Географический анализ и анализ по видам валют прочих активов представлены в Прим. 31.

15. Инвестиционная собственность

	Земля и здания
Стоимость	
На 1 января 2013	398 805
Приобретения	3 260
Выбытие	(4 000)
На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014	398 065
Накопленный износ и резерв под обесценение	
На 1 января 2013	21 413
Начислено за период (Прим. 27)	7 145
Выбытие	(302)
На 31 декабря 2013	28 256
Убыток от обесценения (Прим. 27)	12 269
Начислено за период (Прим. 27)	7 424
На 31 декабря 2014	47 949
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2014	350 116
На 31 декабря 2013	369 809

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

15. Инвестиционная собственность (продолжение)

Арендный доход (Прим. 26) от инвестиционной собственности составил 1 674 (2013: 1 816). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили 3 927 (2013: 2 508) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2014 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2013: таких расходов не было).

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 350 116 (31 декабря 2013: 358 878). Для определения оценочной справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода. С этой целью Банком был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации Банк использовал интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости.

16. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2013	8 430	354 486	451 493	814 409
Приобретения	151	10 970	74 040	85 161
Выбытие	(151)	(9 415)	(11 012)	(20 578)
На 31 декабря 2013	8 430	356 041	514 521	878 992
Приобретения	-	107	58 780	58 887
Выбытие	-	-	(8 349)	(8 349)
На 31 декабря 2014	8 430	356 148	564 952	929 530
Накопленный износ				
На 1 января 2013	-	19 708	247 747	267 455
Начислено за период (Прим. 27)	-	10 820	64 881	75 701
Выбытие	-	(108)	(10 841)	(10 949)
На 31 декабря 2013	-	30 420	301 787	332 207
Начислено за период (Прим. 27)	-	10 742	74 627	85 369
Выбытие	-	-	(7 576)	(7 576)
На 31 декабря 2014	-	41 162	368 838	410 000
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014	8 430	314 986	196 114	519 530
На 31 декабря 2013	8 430	325 621	212 734	546 785

Основные средства Банка были застрахованы на 116 258 (31 декабря 2013: 105 109). Застрахованные основные средства, в основном, включают в себя банкоматы и автомобили.

Информация по аренде основных средств, полученных в аренду от заинтересованных сторон, представлена в Прим. 33.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

17. Средства других банков

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Срочные депозиты	1 159 552	16 895
Корреспондентские счета	41 445	123 410
Итого средств других банков	1 200 997	140 305

По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014
«МСП БАНК» (ОАО)	25.11.2019	10,3	350 000
«МСП БАНК» (ОАО)	20.12.2019	9,3	200 000
«МСП БАНК» (ОАО)	22.07.2019	8,3	150 000
«МСП БАНК» (ОАО)	26.06.2017	9,8	125 000
КБ «УССУРИ» (ОАО)	12.01.2015	0,5	101 265
«МСП БАНК» (ОАО)	20.12.2019	8,8	100 000
«МСП БАНК» (ОАО)	22.11.2019	8,8	100 000
«МСП БАНК» (ОАО)	26.06.2017	9,8	20 274
«МСП БАНК» (ОАО)	15.07.2017	8,5	13 013
Итого срочных депозитов других банков			1 159 552

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013
«МСП БАНК» (ОАО)	15.06.2017	8,5	15 215
«МСП БАНК» (ОАО)	15.06.2017	8,5	1 680
Итого срочных депозитов других банков			16 895

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим. 31.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

18. Счета клиентов	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	132 080	325 725
Средства Пенсионного фонда на выплату пенсий	-	402 948
Срочные депозиты	158 600	281 412
Итого счетов государственных и общественных организаций	290 680	1 010 085
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	7 228 760	7 923 605
Срочные депозиты	1 300 106	1 349 888
Итого счетов юридических лиц	8 528 866	9 273 493
Физические лица		
Счета до востребования	4 536 834	5 599 816
Срочные депозиты	17 131 572	17 678 079
Итого счетов физических лиц	21 668 406	23 277 895
Итого счетов клиентов	30 487 952	33 561 473

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 693 693 или 2,3% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013: 824 791 или 2,5% от общей суммы счетов клиентов).

Деление средств клиентов на 31 декабря 2014 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	293 453	351 607	1
От 15 до 150	2 082 482	36 633	7
От 151 до 300	2 106 522	9 698	7
От 301 до 1 500	12 486 556	19 709	41
От 1 501 до 3 000	2 327 777	1 119	8
От 3 001 до 7 500	2 855 485	617	9
От 7 501 до 15 000	2 163 713	203	7
От 15 001 и более	6 171 964	162	20
Итого счетов клиентов	30 487 952	419 748	100

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

18. Счета клиентов (продолжение)

Деление средств клиентов на 31 декабря 2013 года выглядит следующим образом:

Остатки счетов клиентов по категориям	Сумма	Количество счетов	%
Менее 15	323 016	339 691	1
От 15 до 150	2 125 042	37 431	6
От 151 до 300	2 060 310	9 681	6
От 301 до 1 500	12 347 993	19 754	37
От 1 501 до 3 000	2 726 599	1 333	8
От 3 001 до 7 500	3 413 319	769	10
От 7 501 до 15 000	2 908 638	273	9
От 15 001 и более	7 656 556	194	23
Итого счетов клиентов	33 561 473	409 126	100

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	21 668 406	71	23 277 895	69
Оптовая и розничная торговля	4 433 164	15	4 145 365	12
Транспорт, хранение и телекоммуникации	872 769	3	827 693	2
Строительство	640 555	2	1 332 427	4
Промышленность	602 244	2	223 589	1
Недвижимость и аренда	363 436	1	323 593	1
Финансовое посредничество	323 810	1	313 573	1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	180 381	1	86 356	-
Здравоохранение и социальная защита	164 171	1	560 518	2
Рыболовство	129 747	-	260 795	1
Электро-, газо- и водоснабжение	104 902	-	167 690	1
Общественная и индивидуальная деятельность	64 472	-	540 923	2
Рестораны и гостиничный бизнес	40 463	-	58 875	-
Образование	5 872	-	11 164	-
Судоходство	-	-	21 375	-
Прочее	893 560	3	1 409 642	4
Итого счетов клиентов	30 487 952	100	33 561 473	100

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам приведен в Прим. 31. В течение года Банк размещал депозиты заинтересованных сторон, информация о данных сделках представлена в Прим. 33.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

19. Собственные векселя

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	205 860	259 895
Итого собственных векселей	205 860	259 895

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выпустил векселя со сроком гашения не ранее января 2015 г. по август 2018 г. (31 декабря 2013: с декабря 2013 г. по январь 2015 г.). Процентные ставки по выпущенным векселям составляли от 0% до 11 % годовых (31 декабря 2013: от 0% до 11% годовых).

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг приведен в Прим. 31.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	185 721	162 128
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	32 217	17 090
Прочие начисленные расходы	26 759	25 954
Справедливая стоимость гарантий по проданным ипотечным ссудам (Прим. 32)	12 619	5 452
Расчеты с поставщиками	7 291	2 198
Прочее	45 723	15 034
Итого прочих финансовых обязательств	310 330	227 856
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	23 796	20 955
Налог на прибыль к уплате	23 821	5 060
Итого прочих нефинансовых обязательств	47 617	26 015
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	357 947	253 871

Географический анализ и анализ по видам валют прочих обязательств приведены в Прим. 31.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

21. Субординированная задолженность

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Субординированные ссуды от «Приморской Социальной Компании» (ООО)	505 000	505 000
Итого субординированной задолженности	505 000	505 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными ссудами, полученными на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	12.08.2019	9,5	150 000
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	10.08.2021	9,5	150 000
«Приморская Социальная Компания» (ООО)	15.09.2021	11,0	205 000
Итого субординированной задолженности			505 000

В случае ликвидации Банка погашение субординированных ссуд будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим. 31. Информация о сделках с заинтересованными сторонами представлена в Прим. 33.

22. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и любые распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей (не тысяч) за акцию. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала	Номиналь- ная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

22. Уставный капитал (продолжение)

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года являлись:

Акционер	2014		2013	
	Кол-во акций	% владения	Кол-во акций	% владения
Д.Б. Яровой	5 903 973	34,87	5 903 973	34,87
А.Д. Яровой	5 501 640	32,49	5 501 640	32,49
«Форпост-В» (ООО)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
«Европейский Банк Реконструкции и Развития» («ЕБРР»)	2 116 667	12,50	2 116 667	12,50
Члены Правления	20	-	27	-
Прочие физические и юридические лица	26 061	0,15	26 054	0,15
Итого	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, доступные для распределения, составляют 3 562 554 (31 декабря 2013: 2 961 932).

На ежегодном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 4 июня 2014 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2013 год в размере 122 089 (7,21 рублей (не тысяч) на акцию) (2013: дивиденды за 2012 год в размере 159 173 (9,40 рублей (не тысяч) на акцию).

23. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Ссуды и авансы юридическим лицам	1 805 103	1 860 995
Ссуды и авансы физическим лицам	1 859 694	2 010 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 615	141 372
Средства в других банках	170 404	170 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 202	129 969
Начисления по финансовой аренде	-	8
Итого процентных доходов	4 206 018	4 313 810
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 665 208)	(2 071 130)
Срочные депозиты юридических лиц	(124 531)	(189 740)
Субординированные займы	(51 050)	(51 050)
Текущие/ расчетные счета	(18 391)	(14 291)
Срочные депозиты банков	(12 974)	(2 431)
Собственные векселя Банка	(12 218)	(19 622)
Прочие заемные средства	(823)	-
Итого процентных расходов	(1 885 195)	(2 348 264)
Чистый процентный доход	2 320 823	1 965 546

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

24. Чистое движение резерва под обесценение кредитного портфеля

	2014	2013
Восстановление резерва в течение отчетного периода	4 611 360	2 840 590
Начисление резерва в течение отчетного периода	(5 361 447)	(3 642 081)
Чистое влияние на прибыль от движения резерва под обесценение кредитного портфеля	(750 087)	(801 491)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	379 700	78 494
Чистое движение резерва в течение периода (Прим. 10)	(370 387)	(722 997)

25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

	2014	2013
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	1 241 557	1 091 381
Комиссионные по кассовым операциям	314 626	429 291
Прочее	158 824	155 767
Итого доходов по комиссионным и вознаграждениям	1 715 007	1 676 439
Комиссия по расчетным и валютным операциям	(199 110)	(171 525)
Прочее	(44 975)	(40 822)
Итого расходов по комиссионным и вознаграждениям	(244 085)	(212 347)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	1 470 922	1 464 092

26. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доход от оказания услуг сервисного агента	40 579	34 185
Доход от прочей аренды	37 110	28 049
Штрафы, пени и неустойки по ссудам	25 898	22 341
Доход от оформления документов	19 584	15 132
Доход от аренды инвестиционной собственности (Прим. 15)	1 674	1 816
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	(737)	(171)
Чистый (убыток)/ доход от реализации основных средств	(366)	1 961
Чистый доход от реализации инвестиционной собственности	-	302
Прочие доходы	46 596	36 917
Итого прочих операционных доходов	170 338	140 532

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

27. Операционные расходы

	2014	2013
Оплата труда персонала	(1 112 081)	(1 155 015)
Взносы во внебюджетные фонды	(275 721)	(280 104)
Итого расходы на содержание персонала	(1 387 802)	(1 435 119)
Операционная аренда (Прим. 32)	(382 486)	(312 005)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим. 28)	(133 604)	(109 602)
Убыток от операций по договорам цессии	(112 528)	-
Расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(105 895)	(133 237)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(92 002)	(94 938)
Износ основных средств (Прим. 16)	(85 369)	(75 701)
Телекоммуникационные расходы	(58 534)	(56 013)
Охрана	(52 142)	(47 620)
Резерв под обесценение активов	(57 125)	(8 453)
Материалы	(33 913)	(33 754)
Реклама и маркетинг	(25 084)	(26 134)
Командировочные расходы	(22 873)	(21 275)
Оплата услуг по договорам подряда	(20 555)	(14 740)
Износ инвестиционной собственности (Прим. 15)	(7 424)	(7 145)
Профессиональные услуги	(14 575)	(2 916)
Благотворительность	(1 861)	(1 196)
Прочие расходы	(82 214)	(77 740)
Итого прочих операционных расходов	(2 675 986)	(2 457 588)

Движение резерва под обесценение активов представлено в таблице ниже:

	2014	2013
Восстановление резерва в течение периода	47 314	5 011
Начисление резерва в течение периода	(104 439)	(13 464)
Движение резерва под обесценение в течение периода	(57 125)	(8 453)
Движение резерва под обесценение в течение периода включает:		
Движение резерва по активам, предназначенным для продажи (Прим. 13)	(24 404)	1 072
Движение резерва по прочим активам (Прим. 14)	(13 284)	(7 860)
Движение резерва по инвестиционной собственности (Прим. 15)	(12 269)	-
Движение резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 32)	(7 168)	(1 665)
Чистое движение резерва под обесценение активов	(57 125)	(8 453)

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(200 149)	(180 112)
К возврату/(доначислению) за предыдущий отчетный период	879	(368)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	58 875	50 399
Расходы по налогу на прибыль за год	(140 395)	(130 081)

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

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	778 147	555 239
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО:		
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	(86 653)	(157 535)
Корректировка резервов по прочим активам	(46 820)	(41 707)
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	(11 017)	23 829
Корректировка справедливой стоимости ссуд при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	(10 147)	42 284
Капитализированный НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	(6 338)	(11 927)
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и создание резерва по просроченным процентам	62 919	239 501
Обесценение активов, предназначенных для продажи	24 404	108
Отражение переоценки по торговым ценным бумагам	23 600	-
Начисление резерва по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	23 593	74 884
Эффект от дополнительной амортизации по основным средствам	16 601	23 712
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	15 127	12 033
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	14 919	2 247
Обесценение инвестиционной собственности	12 269	-
Прочие корректировки	42 756	47 439
Итого корректировки для приведения в соответствие с МСФО	75 213	254 868
Прибыль по данным РСБУ	853 360	810 107
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБУ	235 031	175 984
Корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	(87 644)	(85 530)
Налогооблагаемая прибыль	1 000 747	900 561
Обязательства по налогообложению по ставке 20% (2013: 20%)	(200 149)	(180 112)

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2014 году было следующим:

	31 Декабря 2013	Движение в течение года		31 Декабря 2014
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Движение в прочем совокупном доходе	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги	4 717	2 156	-	6 873
Резерв под обесценение кредитного портфеля	61 539	(3 931)	-	57 608
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(209)	-	(1 377)	(1 586)
Активы, предназначенные для продажи	222	(18 551)		(18 329)
Инвестиционная недвижимость	(835)	8 197		7 362
Основные средства	(18 117)	20 035	-	1 918
Начисленные расходы	37 616	4 301	-	41 917
Прочие составляющие оборотного капитала	(8 204)	46 668	-	38 464
Общая сумма отложенного налогового актива	76 729	58 875	(1 377)	134 227

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2013 году было следующим:

	31 Декабря 2012	Движение в течение года		31 Декабря 2013
	Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(Уменьшение)/увеличение прибыли или убытка	Движение в прочем совокупном доходе	Отложенный налоговый актив/(обязательство)
Ценные бумаги	1 551	3 166	-	4 717
Резерв под обесценение кредитного портфеля	40775	20 764	-	61 539
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(259)	-	50	(209)
Активы, предназначенные для продажи	436	(214)		222
Инвестиционная недвижимость	2 699	(3 534)		(835)
Основные средства	(31 046)	12 929		(18 117)
Начисленные расходы	21 781	15 835	-	37 616
Прочие составляющие оборотного капитала	(9 657)	1 453	-	(8 204)
Общая сумма отложенного налогового актива	26 280	50 399	50	76 729

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2014 года, были посчитаны следующим образом:

	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный налоговый актив/(обязательство)
Временные разницы			
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	(28 255)	20	5 651
Государственные ценные бумаги	(8 147)	15	1 222
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(288 040)	20	57 608
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	7 930	20	(1 586)
Активы, предназначенные для продажи	91 645	20	(18 329)
Инвестиционная собственность	(36 810)	20	7 362
Основные средства	(9 590)	20	1 918
Начисленные расходы	(209 585)	20	41 917
Прочие компоненты оборотного капитала	(192 320)	20	38 464
	(673 172)		134 227

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Компоненты, составляющие отложенный налоговый актив на 31 декабря 2013 года, были посчитаны следующим образом:

	Налогооблагаемая разница	Ставка налога, %	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Временные разницы			
Ценные бумаги за исключением государственных ценных бумаг	6 240	20	(1 248)
Государственные ценные бумаги	(39 767)	15	5 965
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(307 695)	20	61 539
Справедливая стоимость финансовых инструментов, удерживаемых для продажи	1 044	20	(209)
Активы, предназначенные для продажи	(1 109)	20	222
Инвестиционная собственность	4 176	20	(835)
Основные средства	90 584	20	(18 117)
Начисленные расходы	(188 082)	20	37 616
Прочие компоненты оборотного капитала	41 022	20	(8 204)
	(393 587)		76 729

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим. 27), составляют:

	2014	2013
НДС, не подлежащий возмещению	(71 282)	(66 183)
Налог на процентный доход по государственным ценным бумагам	(37 094)	(23 868)
Налог на имущество	(22 431)	(17 836)
Прочие налоги	(2 797)	(1 715)
Итого прочих налогов	(133 604)	(109 602)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2013: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

29. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года. Для исчисления разводненной прибыли на акцию средневзвешенное количество акций корректируется на предполагаемую сумму конвертации всех потенциальных обыкновенных акций с разводненными. Банк зарегистрировал выпуск неконвертируемых процентных облигаций, которые не приводят к разводнению. Таким образом, в данной отчетности разводненная прибыль на акцию не представлена.

	2014	2013
Прибыль за год	637 752	425 158
Средневзвешенное количество акций (Прим. 22)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,038	0,025

30. Сегментный анализ

Банк готовит сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- **Корпоративный бизнес** – данный операционный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление ссуд, в том числе в форме «овердрафт» и иных видов финансирования, международные и валютные расчеты.
- **Розничный бизнес** – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц, переводы, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных ссуд с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам.
- **Казначейский бизнес** – данный операционный сегмент включает операции по привлечению и предоставлению ссуд на рынках межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, конверсионные операции с иностранной валютой.

б) Факторы, используемые Руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Основные различия приведены в свертке отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств ниже в Прим. 30 е).

Ответственный за принятие операционных решений (Правление Банка) оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

d) Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 823	-	415 619	-	6 860 442
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	315 926	315 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 957	-	-	-	183 957
Средства в других банках	1 146 991	-	-	-	1 146 991
Ссуды клиентам	-	12 706 329	8 806 894	-	21 513 223
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 514 854	-	-	-	3 514 854
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 345 271	-	-	769	1 346 040
Прочие активы	171 679	-	13 882	216 719	402 280
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	1 320 090	1 320 090
Итого активов по сегментам	12 807 575	12 706 329	9 236 395	1 853 504	36 603 803

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 200 997	-	-	-	1 200 997
Счета клиентов	4 120	8 851 213	21 661 804	225	30 517 362
Собственные векселя Банка		205 916	-	-	205 916
Прочие обязательства	2 992	34 385	9 589	69 833	116 799
Субординированная задолженность	-	505 000	-	-	505 000
Итого обязательств по сегментам	1 208 109	9 596 514	21 671 393	70 058	32 546 074

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентный доход	618 999	1 676 546	1 763 177	-	4 058 722
Комиссионные доходы	338 414	998 636	412 278	-	1 749 328
Чистый доход от валютно- обменных операций	297 972	-	-	-	297 972
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	61 069	-	-	-	61 069
Прочий операционный доход	-	28 314	255 394	55 860	339 568
Итого доходы	1 316 454	2 703 496	2 430 849	55 860	6 506 659
Процентный расход	(13 797)	(206 055)	(1 666 725)	-	(1 886 577)
Движение резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(235 168)	(537 987)	(56 653)	(829 808)
Комиссионные расходы	(13 185)	(88 202)	(117 582)	(23 189)	(242 157)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(131 787)	-	-	(3)	(131 790)
Административные и прочие операционные расходы	(55)	(114 415)	(14 432)	(2 365 432)	(2 494 334)
Износ основных средств	-	-	-	(68 633)	(68 633)
Результат по сегментам	1 157 630	2 059 656	94 123	(2 458 049)	853 360

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 904 763	-	320 441	-	6 225 204
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	338 499	338 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 659 487	-	-	-	2 659 487
Средства в других банках	2 508 598	-	-	-	2 508 598
Ссуды клиентам	-	13 277 674	9 701 312	-	22 978 986
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 820 929	-	-	-	1 820 929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	890	890
Прочие активы	138 160	762	6 116	380 879	525 917
Основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	966 599	966 599
Итого активов по сегментам	13 031 937	13 278 436	10 027 869	1 686 867	38 025 109

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	140 305	-	-	-	140 305
Счета клиентов	1 066	10 366 356	23 222 365	-	33 589 787
Собственные векселя Банка	-	259 901	-	-	259 901
Прочие обязательства	100	2 646	7 366	70 158	80 270
Субординированная задолженность	-	505 000	-	-	505 000
Итого обязательств по сегментам	141 471	11 133 903	23 229 731	70 158	34 575 263

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентный доход	499 643	1 815 507	1 918 402	2	4 233 554
Комиссионные доходы	232 198	991 231	462 937	-	1 686 366
Чистый доход от валютно- обменных операций	258 096	-	-	-	258 096
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	40 664	-	-	-	40 664
Прочий операционный доход	13	23 559	225 181	42 447	291 200
Итого доходы	1 030 614	2 830 297	2 606 520	42 449	6 509 880
Процентный расход	(2 430)	(274 686)	(2 071 539)	3	(2 348 652)
Движение резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(276 624)	(459 617)	(36 667)	(772 908)
Комиссионные расходы	(3 531)	(75 707)	(103 239)	(30 004)	(212 481)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(22 055)	-	-	(19)	(22 074)
Административные и прочие операционные расходы	(192)	(3)	(20 863)	(2 270 068)	(2 291 126)
Износ основных средств	-	-	-	(52 532)	(52 532)
Результат по сегментам	1 002 406	2 203 277	(48 738)	(2 346 838)	810 107

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

е) Сверка отчетных сегментной выручки, прибыли, активов и обязательств

Отчетные сегментные активы составляют:

	2014	2013
Итого отчетные сегментные активы	36 603 803	38 025 109
Корректировка резерва под обесценение кредитного портфеля и создание резерва по просроченным процентам	(699 998)	(637 081)
Корректировка амортизации основных средств	(117 865)	(92 824)
Отражение незавершенных операций по расчетам и операций до выяснения	(65 257)	(48 545)
Корректировка справедливой стоимости ссуд при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	(38 637)	(48 783)
Разница в оценке ценных бумаг	(14 584)	(32 485)
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	(5 279)	4 186
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	406 337	319 684
Признание отложенного налогового актива	134 227	76 729
Капитализация НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	60 112	53 689
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	3 767	68 602
Прочие корректировки	2 792	22 755
Итого активы (МСФО)	36 269 418	37 711 037

Отчетные сегментные обязательства составляют:

	2014	2013
Итого отчетные сегментные обязательства	32 546 074	34 575 263
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам и премии по мотивации	185 721	162 128
Отражение незавершенных операций по расчетам и операций до выяснения	(65 257)	(48 545)
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	12 619	17 090
Отражение гарантий по проданным ипотечным ссудам по справедливой стоимости	32 217	5 452
Корректировка обязательства по налогу на прибыль	23 821	5 060
Прочие корректировки	22 561	4 096
Итого обязательства (МСФО)	32 757 756	34 720 544

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

Отчетные сегментные доходы включают:

	2014	2013
Итого доход по отчетным сегментам	6 506 659	6 509 880
Создание резерва по просроченным процентам	(90 734)	(161 428)
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	(15 127)	(12 033)
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	86 653	157 535
Дисконтирование упущенной выгоды по ссудам, выданным по ставкам ниже коммерческих	44 145	12 375
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	16 862	(23 829)
Корректировка по излишне начисленному налогу на прибыль	-	(22 383)
Корректировка стоимости торговых ценных бумаг	(23 600)	-
Прочие корректировки	(31 763)	(30 641)
Итого доходы (МСФО)	6 493 095	6 429 476

Общие доходы включают процентный доход, комиссионные доходы, доходы от продажи ссуд и прочие операционные доходы.

	2014	2013
Итого отчетный результат по сегментам	853 360	810 107
Корректировка резерва по ссудам и просроченным процентам	(62 919)	(239 501)
Обязательства по налогам, включая налог на прибыль	(27 342)	(5 062)
Отражение инвестиционной собственности согласно учетной политике по МСФО	(27 188)	(2 247)
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(24 404)	-
Отражение переоценки по торговым ценным бумагам	(23 600)	-
(Начисление)/ сторнирование резерва по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	(23 593)	(74 884)
Эффект дополнительной амортизации по основным средствам	(16 601)	(23 712)
Отражение соглашений о финансовых гарантиях по справедливой стоимости	(15 127)	(12 033)
Признание просроченных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах	86 653	157 535
Сторнирование резервов по прочим активам	46 820	41 707
Отражение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	11 017	(23 829)
Корректировка справедливой стоимости ссуд при первоначальном признании и последующие расходы по дисконтированию	10 147	(42 284)
Капитализированный НДС по основным средствам и инвестиционной собственности	6 338	11 927
Корректировка излишне начисленного налога на прибыль	-	(22 383)
Прочие корректировки	(15 414)	(20 102)
Прибыль до налогообложения (МСФО)	778 147	555 239

31. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском потери деловой репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждении согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и, в случае отклонений, – корректировке в соответствии с политикой Руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска потери деловой репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, не превышает балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Возможный взаимозачет активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков вследствие неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков внести процентные платежи и погасить основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Лимиты кредитного риска по банкам-контрагентам устанавливаются Межбанковским кредитным комитетом, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждаются Кредитным комитетом банка. Риск по одному заемщику, включая банки и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов по казначейским операциям. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для оценки кредитного риска используется система из пяти категорий качества ссуд, введенная Банком России.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление ссуды;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу ссуд и условных операций;
- Установление лимитов на вложения в отдельные виды заемщиков, отрасли, а так же ограничения в выдаче лимитов в зависимости от их целевого использования.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основной целью кредитной политики является формирование и последующее наращивание качественного и высокодоходного кредитного портфеля (I и II категории качества) на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка. Оптимальный структурный состав корпоративного кредитного портфеля пересматривается по мере необходимости и закрепляется в Кредитной политике Банка. Существенное внимание уделяется структурированию и диверсификации кредитного портфеля по отраслям деятельности заёмщиков, клиентам и размерам инвестиций.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно (Межбанковского кредитного комитета – ежемесячно), либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят представители Руководства Банка, а также представители кредитного финансового и юридического департаментов. Целью создания комитета является контроль над исполнением требований кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости ссуд, одобрение выдачи крупных ссуд, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения ссуды. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе. По результатам мониторинга, в случае необходимости, производится корректировка установленных ранее параметров кредитного риска.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по ценным бумагам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг исходя из принципов доходности и ликвидности. Лимиты вложений в ценные бумаги ограничиваются решениями коллегиальных органов. Контроль осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе.

С целью получения адекватной оценки рыночного риска производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам и рассчитывается волатильность риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рыночных рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из уровня уверенности 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью в 1 день. Банк применяет линейную модель VaR. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в 6 месяцев.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля чувствительные к рыночному риску:

Показатель	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Справедливая стоимость портфеля	1 498 357	2 659 487
Ожидаемые возможные потери (*)	14 287	15 315
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,95	0,58

(*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день)

Оценка чувствительности портфеля торговых ценных бумаг к изменению общего уровня процентных ставок не проводилась, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам или иным общеэкономическим индикаторам.

Чувствительность ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте к изменению курсов иностранных валют, оценивалась, но по причине относительно небольшого влияния данного фактора в целом на общий портфель не учитывалась.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим. 2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления страновым риском, при этом стремится поддерживать риски, связанные с операциями в других странах, на предельно низком уровне.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	5 620 502	705 993	480 608	6 807 103
Обязательные резервы в Банке России	317 252	-	-	317 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 357	-	-	1 498 357
Средства в других банках	1 169 134	-	720	1 169 854
Ссуды клиентам	21 157 806	18 704	4 416	21 180 926
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 480 409	-	-	2 480 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 861	769	-	1 020 630
Активы, предназначенные для продажи	475 315	-	-	475 315
Прочие активы	308 948	6 751	-	315 699
Актив по отложенному налогообложению	134 227	-	-	134 227
Инвестиционная собственность	350 116	-	-	350 116
Основные средства	519 530	-	-	519 530
Итого активов	35 051 457	732 217	485 744	36 269 418
Обязательства				
Средства других банков	1 177 046	-	23 951	1 200 997
Счета клиентов	30 487 952	-	-	30 487 952
Собственные векселя	205 860	-	-	205 860
Прочие обязательства	357 947	-	-	357 947
Субординированная задолженность	505 000	-	-	505 000
Итого обязательств	32 733 805	-	23 951	32 757 756
Чистая балансовая позиция	2 317 652	732 217	461 793	3 511 662
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 32)	2 097 352	-	-	2 097 352

Географический анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Чистая балансовая позиция	2 351 636	484 470	154 387	2 990 493
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 32)	2 039 353	-	-	2 039 353

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции («ОВП») и проводит в этом отношении достаточно консервативную политику. Максимальный размер суммарного ОВП по требованиям Банка России составляет не более 20% от капитала банка. Тем не менее, ОВП Банка, как правило, не превышает 2 - 3% за исключением случаев, когда позиция сформирована под клиентские операции и закрывается на следующий день.

Контроль за ОВП осуществляется Казначейством Банка на непрерывной постоянной основе, а контроль соответствия ОВП требованиям Банка России проводится по окончании каждого рабочего дня. Отчет об открытых валютных позициях Банка составляется и предоставляется в Банк России на еженедельной основе за каждый рабочий день. Отчет составляется подразделением, ведущим учет валютных операций банка, сотрудники которого непосредственно не осуществляют операций на финансовых рынках. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства Банка и Службы внутреннего контроля. С учетом вышеизложенного риск отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка оценивается как минимальный.

Валютная позиция Банка также является предметом обсуждения Комитета по управлению активами и пассивами, заседания которого проводятся ежемесячно либо чаще по мере необходимости. В состав комитета входят представители Руководства, казначейского департамента, финансового отдела и других ключевых отделов Банка.

Банком предпринимаются меры, направленные на снижение валютного риска, например, ипотечные ссуды, выдаваемые Банком в иностранной валюте, впоследствии рефинансируются в течение 2 - 6 месяцев.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	3 871 057	2 473 313	347 609	115 124	6 807 103
Обязательные резервы в Банке России	317 252	-	-	-	317 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 357	-	-	-	1 498 357
Средства в других банках	1 150 050	19 703	-	101	1 169 854
Ссуды клиентам	20 392 008	788 918	-	-	21 180 926
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 480 409	-	-	-	2 480 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 019 861	-	769	-	1 020 630
Прочие активы (Прим.14)	146 399	41 912	199	9 071	197 581
Итого денежных финансовых активов	30 875 393	3 323 846	348 577	124 296	34 672 112
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 082 466	108 683	1 938	7 910	1 200 997
Счета клиентов	26 985 177	3 106 205	297 904	98 666	30 487 952
Собственные векселя	190 475	15 385	-	-	205 860
Прочие обязательства	282 144	28 186	-	-	310 330
Субординированная задолженность	505 000	-	-	-	505 000
Итого денежных финансовых обязательств	29 045 262	3 258 459	299 842	106 576	32 710 139
Чистая балансовая позиция	1 830 131	65 387	48 735	17 720	1 961 973
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 32)	2 001 164	96 188	-	-	2 097 352

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Банк имел следующую валютную позицию по рублям и другим валютам:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	1 515 580	10 559	(30 232)	79 005	1 574 912
Обязательства кредитного характера (без учета гарантий) (Прим. 32)	2 023 126	16 227	-	-	2 039 353

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса доллара США	Влияние
2014	+ 35% / - 35%	22 885 / (22 885)
2013	+ 20% / - 20%	2 112 / (2 112)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса Евро	Влияние
2014	+ 35% / - 35%	17 057 / (17 057)
2013	+ 20% / - 20%	(6 046) / 6 046

Анализ чувствительности по другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является незначительной.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску вследствие изменений рыночных процентных ставок, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений рыночных процентных ставок маржа по процентам может, как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически, Банк может изменять процентные ставки практически по всем приносящим процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств в соответствии с изменением ставки рефинансирования Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с открытием долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставкой. Исключение составляет субординированная задолженность (Прим. 21).

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и обязательствам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен по состоянию на 31 декабря 2014 года на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,5%	-	-	-
Средства в других банках	15,4%	-	-	-
	16,5%			
Ссуды клиентам	(NFEA+6%)	9,1%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,7%	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	17,8%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	9,7%	0,5%	-	-
Счета клиентов	10,2%	2,4%	1,1%	-
Собственные векселя Банка	8,8%	3,0%	-	-
Субординированная задолженность	10,1%	-	-	-

Анализ по средневзвешенным процентным ставкам на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,0%	-	-	-
Средства в других банках	4,5%	-	-	-
	16,3%			
Ссуды клиентам	(NFEA+6%)	9,3%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6,5%	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	7,0%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	8,5%	-	-	-
Счета клиентов	8,8%	3,8%	2,5%	0,1%
Собственные векселя	8,6%	5,0%	6,0%	-
Субординированная задолженность	10,1%	-	-	-

NFEA - Национальная ассоциация по курсам иностранных валют

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	651 748	702 368
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(651 748)	(702 368)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	605	460
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(605)	(460)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения/привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе, и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и имеют отдаленный срок погашения, либо не имеют определенного срока гашения.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка со сроком погашения более одного года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Требования, установленные Банком России	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	96,3%	94,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	113,0%	92,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	64,4%	68,5%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и представляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в Банке России и ностро счета с другими банками);
- Средства в других банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2014 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. Однако на практике Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая отличается от описанной выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Ссуды, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные ссуды могут иметь большую продолжительность.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	151 179	16 087	74 981	1 407 512	-	1 649 759
Счета клиентов	11 665 134	3 166 098	13 840 974	3 510 330	1 393	32 183 929
Собственные векселя Банка	100 827	20 408	77 105	11 467	-	209 807
Прочие обязательства	305 855	2 995	1 480	-	-	310 330
Субординированная задолженность	4 336	8 252	38 462	198 757	566 507	816 314
Всего обязательств	12 227 331	3 213 840	14 033 002	5 128 066	567 900	35 170 139
Условные обязательства кредитного характера (без учета гарантий)	62 306	259 453	990 000	750 229	35 364	2 097 352
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	10 495 944	-	-	-	-	10 495 944

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Счета клиентов до 1 месяца включают и остатки средств по депозитным договорам на срок свыше 1 года, но с возможностью снятия при условии неснижаемого остатка в сумме 2 450 541. Исходя из накопленного опыта и статистики за предыдущие периоды, Руководство Банка считает, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования в размере 86% от остатков.

Руководству известно, что в Банке имеется существенный разрыв ликвидности в течение одного года после отчетной даты и для его уменьшения Банк может использовать межбанковские ссуды, lombardные ссуды Банка России и сделки РЕПО, используя имеющийся высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	123 533	232	1 082	20 425	-	145 272
Счета клиентов	14 721 723	1 549 459	12 419 062	6 789 096	-	35 479 340
Собственные векселя	105 300	11 596	147 730	1 549	-	266 175
Прочие обязательства	225 084	559	2 213	-	-	227 856
Субординированная задолженность	4 336	8 252	38 462	204 340	611 975	867 365
Всего обязательств	15 179 976	1 570 098	12 608 549	7 015 410	611 975	36 986 008
Условные обязательства кредитного характера (без учета гарантий)	324 633	419 937	907 573	367 990	19 220	2 039 353
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	11 455 105	-	-	-	-	11 455 105

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку предполагается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче ссуд не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полноценно использовать данный инструмент для управления рисками. Подробная информация о страховании имущества представлена в Прим. 16.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Нарушение требований законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

32. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе своей деятельности Банк получает претензии от клиентов. Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию ссуд, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. По данным судебным разбирательствам Банк формирует резерв.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

32. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, а именно имущество и транспортные средства. Сведения об арендных платежах, подлежащих уплате третьим сторонам в будущем, представлены ниже. Сведения в отношении операций с заинтересованными сторонами Банка представлены в Прим. 33.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	344 598	212 378
К уплате в течение 2-5 лет	1 219 356	443 807
К уплате через 5 лет	602	4 210
Итого обязательств по операционной аренде	1 564 556	660 395

В течение 2014 года расходы Банка по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 382 486 (2013: 312 005) (Прим. 27).

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения. Обязательства кредитного характера Банка в номинальных суммах следующие:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Неиспользованные кредитные линии	1 875 668	1 951 758
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным ссудам	1 447 097	1 568 337
Предоставленные финансовые гарантии	1 709 962	845 676
Аккредитивы	221 684	87 595
Итого обязательств кредитного характера	5 254 411	4 453 366

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в следующей таблице:

	2014	2013
На 1 января	(5 451)	(3 786)
Начисление резерва в течение отчетного периода	(12 619)	(5 451)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	5 451	3 786
Чистое влияние на прибыль от движения резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 27)	(7 168)	(1 665)
На 31 декабря	(12 619)	(5 451)

32. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

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

Географический анализ и анализ по валютам для обязательств кредитного характера раскрыт в Прим. 31.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2013: не использовались).

Активы в управлении

Банк оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Такие ценные бумаги не являются собственностью Банка и не признаются в отчете о финансовом положении Банка.

Банк также оказывает услуги доверительного управления клиентам. При оказании данных услуг Банк удерживает на хранении или инвестирует полученные средства по усмотрению клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы в доверительном управлении и активы, находящиеся под управлением Банка, не являются его собственностью и не признаются в отчете о финансовом положении Банка. Банк не подвержен каким-либо кредитным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку он не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

На 31 декабря 2014 года активы клиентов Банка по договорам доверительного управления составили 370 (31 декабря 2013: 370).

33. Операции с заинтересованными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- одна из сторон контролирует другую сторону;
- одна из сторон оказывает значительное влияние на принятие другой стороной финансовых или стратегических решений;
- одна из сторон входит в состав ключевых руководящих работников другой стороны.

Владение 5% акций или более рассматривается Руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются заинтересованными. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а также их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве заинтересованных лиц рассматриваются компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

31 декабря 2014						
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо с заинтересованными сторонами	Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
Средства других банков						
На начало года	-	-	1 455	1 455	-	140 305
Привлечено в течение года	-	-	142 701	142 701	-	н/п
Погашено в течение года	-	-	(139 485)	(139 485)	-	н/п
На конец года	-	-	4 671	4 671	-	1 200 997
Ссуды клиентам						
На начало года	-	2 175	232 398	234 573	-	22 612 496
Выдано в течение года	-	-	71 125	71 125	209	н/п
Погашено в течение года	-	(778)	(110 044)	(110 822)	(196)	н/п
На конец года	-	1 397	193 479	194 876	13	21 180 926
Счета клиентов						
Депозиты на начало года	3 162	75 514	33 656	112 332	19 990	19 309 379
Привлечено в течение года	315 309	710 505	339 565	1 365 379	23 846	н/п
Погашено в течение года	(284 072)	(508 717)	(191 086)	(983 875)	(21 721)	н/п
Реклассификация	(34 079)	(148 663)	(57 406)	(240 148)	-	н/п
Депозиты на конец года	320	128 639	124 729	253 688	22 115	18 590 278
Текущие счета на начало года	75 478	34 972	85 114	195 564	3 050	14 252 094
Текущие счета на конец года	36 782	161 892	65 550	264 224	351	11 897 674
Субординированная задолженность						
На начало года	-	-	505 000	505 000	-	505 000
На конец года	-	-	505 000	505 000	-	505 000
Аккредитивы						
На начало года	-	-	4 078	4 078	-	87 595
На конец года	-	-	4 078	4 078	-	221 684
Операционная аренда						
Предстоящие платежи по аренде (Прим. 32)	60 094	1	1 136 809	1 196 904	-	1 564 556

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2014				Итого результаты по операциям с заинтересован- ными сторонами	Лица, утратившие статус заинтересован- ных в течение года	Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционе- ры	Руковод- ство Банка	Прочие				
Процентные доходы по ссудам выданным (Прим. 23)	-	135	16 580		16 715	-	3 664 797
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим. 23)	7	1	-		8	1	18 391
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим. 23)	1 449	8 593	15 953		25 995	2 046	1 789 739
Процентные расходы по субординированным займам (Прим. 23)	-	-	51 050		51 050	-	51 050
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	847		847	-	297 972
Комиссионный доход (Прим. 25)	12	-	23 429		23 441	-	1 715 007
Расходы по операционной аренде (Прим. 27)	11 246	1	226 772		238 019	-	382 486
Прочие доходы (Прим. 26)	-	-	57		57	-	46 596
Прочие расходы (Прим. 27)	-	-	1 562		1 562	-	82 214

ОАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2013			Итого сальдо с заинтересованными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руковод-ство Банка	Прочие		
Средства других банков					
На начало года	-	-	1 026	1 026	57 453
Привлечено в течение года	-	-	100 000	100 000	н/п
Погашено в течение года	-	-	(99 571)	(99 571)	н/п
На конец года	-	-	1 455	1 455	140 305
Ссуды клиентам					
На начало года	-	2 890	406 545	409 435	24 163 349
Выдано в течение года	3 000	1 722	220 000	224 722	н/п
Погашено в течение года	(3 000)	(2 437)	(394 147)	(399 584)	н/п
На конец года	-	2 175	232 398	234 573	22 612 496
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	121 633	124 128	245 761	19 525 939
Привлечено в течение года	41 263	418 352	19 088	478 703	н/п
Погашено в течение года	(37 218)	(442 284)	(109 333)	(588 835)	н/п
Реклассификация	(883)	(22 187)	(227)	(23 297)	н/п
Депозиты на конец года	3 162	75 514	33 656	112 332	19 309 379
Текущие счета на начало года	8 450	28 548	13 921	50 919	11 328 419
Текущие счета на конец года	75 478	34 972	85 114	195 564	14 252 094
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	505 000	505 000	505 000
На конец года	-	-	505 000	505 000	505 000
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде (Прим. 32)	55 448	1	205 833	261 282	660 395

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

33. Операции с заинтересованными сторонами (продолжение)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2013				Итого по категории в финансовой отчетности
	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого результаты по операциям с заинтересованными сторонами	
Процентные доходы по ссудам выданным (Прим. 23)	130	232	11 415	11 777	3 871 654
Процентные расходы по межбанковским кредитам (Прим. 23)	-	-	51	51	2 431
Процентные расходы по расчетным счетам (Прим. 23)	7	14	24	45	14 291
Процентные расходы по депозитам и вкладам (Прим. 23)	1 352	15 228	-	16 580	2 260 870
Процентные расходы по субординированным займам (Прим. 23)	-	-	51 050	51 050	51 050
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	1 008	1 008	219 549
Комиссионный доход (Прим. 25)	10	-	2 959	2 969	1 676 439
Расходы по операционной аренде (Прим. 27)	10 858	1	172 537	183 396	312 005
Прочие доходы (Прим. 26)	-	-	-	-	36 917
Прочие расходы (Прим. 27)	-	-	-	-	77 740

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением или своих должностных обязанностей в Банке, за 2014 год составило 123 045 (2013: 167 989).

В 2011 году Правление Банка приняло решение о ежемесячном денежном вознаграждении одному из членов Правления в связи с уходом на пенсию в течение неопределенного срока. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат в 2014 году составила 960 000 рублей (не тысяч) (2013: 968 750 рублей (не тысяч)).

Никаких других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось. Доли Руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в Прим. 22.

Аренда основных средств

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств у заинтересованных сторон на основании договоров операционной аренды. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены ниже:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	239 107	101 641
К уплате в течение 2-5 лет	957 794	159 641
Итого обязательств по операционной аренде	1 196 901	261 282

Операционная аренда включает ряд договоров, срок действия которых заканчивается в 2015 году, но которые могут быть пролонгированы, что, соответственно, ведет к увеличению суммы аренды к уплате в течение 2 - 5 лет.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка.

Ежедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала значениям, рекомендуемым Агентством по системе страхования;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля над фондированием капиталом долгосрочных вложений.

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10% (31 декабря 2013: 10%). В течение отчетного периода и предыдущего года коэффициент достаточности капитала Банка соответствовал данным требованиям и по состоянию на 31 декабря 2014 года составлял 11% (31 декабря 2013: 11%).

Выполнение требований Банка России по поддержанию достаточности капитала является одной из приоритетных целей Банка.

Банк также регулярно рассчитывает показатель капитала в соответствии с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 году и общеизвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величины активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитывается только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски. Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель I и Базель II Банком не применялись.

ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

34. Управление капиталом (продолжение)

Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка по состоянию на конец отчетного периода следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	203 200	203 200
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Нераспределенная прибыль	3 047 994	2 532 331
Итого Капитал 1-го порядка	3 505 321	2 989 658
Капитал 2-го порядка		
Субординированная задолженность	505 000	505 000
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 341	835
Итого Капитал 2-го порядка	511 341	505 835
Итого Капитал	4 016 662	3 495 493
Активы, взвешенные с учетом риска	25 959 354	26 256 437
Коэффициент достаточности капитала	15,47%	13,31%
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	13,50%	11,39%

В 2014 и 2013 годах Банк соблюдал все требования к капиталу.

35. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до подписания данных финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое состояние активов и обязательств Банка на 31 декабря 2014 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.