

**Акционерный коммерческий банк
содействия благотворительности и
духовному развитию Отечества
«ПЕРЕСВЕТ»
Закрытое акционерное общество**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
и отчет по результатам обзорной проверки**

Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года

Содержание

Отчет по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8
7	Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам репо	9
8	Кредиты и авансы клиентам	10
9	Субординированные займы	16
10	Бессрочный субординированный займ.....	17
11	Сегментный анализ	18
12	Управление капиталом.....	21
13	Условные обязательства	22
14	Передача финансовых активов.....	22
15	Валютные сделки «СПОТ»	22
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
17	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	27
18	Операции со связанными сторонами.....	28
19	События после окончания отчетного периода.....	31

Отчет по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (закрытое акционерное общество):

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 31 марта 2015 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств и примечаний, содержащих краткое изложение принципов учетной политики и прочую информацию, за три месяца, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не представляем аудиторского заключения.

Основание для вывода с оговоркой

Банк впервые составил сокращенную промежуточную финансовую информацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года. В результате прилагаемые сокращенные промежуточные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств не включают сравнительную информацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, как этого требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Отчет по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации
(продолжение)

Вывод с оговоркой

По итогам проведенной обзорной проверки, за исключением указанного в параграфе выше, ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО Прайсвотерхаус Куперс Аудит

30 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация



Н. Ю. Дмитриева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000271),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Свидетельство о государственной регистрации № 2110,
выдано Центральным банком Российской Федерации
13 октября 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 25 сентября
2002 г.
за № 1027739250285.

Краснопресненская наб., 14. Москва, Российская Федерация.
123100.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890,
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля
1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431.

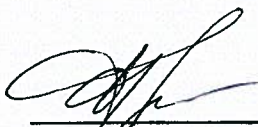
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - №
10201003683.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

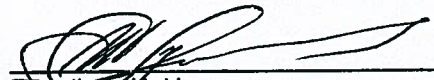
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		11 078 792	13 740 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России		904 931	773 570
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	5 900 633	5 988 547
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	7	7 745 138	9 001 811
Инвестиции в совместную деятельность		375 000	375 000
Кредиты и авансы клиентам	8	91 588 531	85 786 293
Требования по текущему налогу на прибыль		16 933	4 197
Инвестиционная собственность		1 250 600	1 250 600
Основные средства		2 533 322	2 528 765
Прочие финансовые активы		223 378	560 065
Прочие активы		33 066	32 209
ИТОГО АКТИВЫ		121 650 324	120 041 717
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	7	2 810 627	6 064 556
Средства других банков	7	13 025 469	9 880 654
Средства клиентов		79 054 667	78 869 845
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 139 176	8 042 326
Отложенное налоговое обязательство		440 471	301 369
Прочие финансовые обязательства		62 811	58 853
Прочие обязательства		84 540	113 239
Субординированные займы	9	1 070 326	1 957 759
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		104 688 087	105 288 601
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 015 166	2 015 166
Эмиссионный доход		797 792	797 792
Бессрочные субординированные займы	10	3 250 973	1 723 067
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(849 333)	(1 209 511)
Нераспределенная прибыль		11 747 639	11 426 602
ИТОГО КАПИТАЛ		16 962 237	14 753 116
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		121 650 324	120 041 717

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 30 Апреля 2015 года.


Громова Н. В.
Вице-Президент




Будягин И. Н.
Главный бухгалтер

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		4 101 626
Процентные расходы		(2 878 042)
Чистые процентные доходы		1 223 584
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	8	365 376
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		1 588 960
Комиссионные доходы		249 854
Комиссионные расходы		(13 887)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1 500 680)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		370 037
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		9 377
Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов		159
Прочие операционные доходы		2 614
Административные и прочие операционные расходы		(317 031)
Прибыль до налогообложения		389 403
Расходы по налогу на прибыль		(68 366)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		321 037
Прочий совокупный доход/(убыток):		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		459 600
Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(9 377)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(90 045)
Прочий совокупный доход за период		360 178
Итого совокупный доход за период		681 215

Примечания на страницах с 5 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Бессроч- ные суборди- нирован- ные займы	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- делённая прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i> Прим.						
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 015 166	797 792	1 723 067	(1 209 511)	11 426 602	14 753 116
Бессрочные субординированные займы (неаудированные данные)	10	-	1 527 906	-	-	1 527 906
Прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	-	321 037	321 037
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	-	360 178	-	360 178
Итого совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	360 178	321 037	681 215
Остаток на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	2 015 166	797 792	3 250 973	(849 333)	11 747 639	16 962 237

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

		Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года
(в тысячах российских рублей)		Прим. (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		3 698 700
Проценты уплаченные, за исключением процентов, уплаченных по субординированным займам		(2 456 363)
Комиссии полученные		223 157
Комиссии уплаченные		(13 887)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(1 124 406)
Прочие полученные операционные доходы		2 614
Административные и прочие операционные расходы		(294 631)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		35 184
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(131 361)
- кредитам и авансам клиентам		(3 984 244)
- прочим финансовым активам		(53 180)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- средствам Центрального Банка Российской Федерации		(3 258 854)
- средствам других банков		3 026 147
- средствам клиентов		(676 845)
- выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций		89 763
- прочим финансовым обязательствам		(2 533)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(4 955 923)
Налог на прибыль уплаченный		(27 488)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4 983 411)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(301 626)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 174 209
Приобретение основных средств		(20 929)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 851 654
Денежные средства от финансовой деятельности		
Проценты, уплаченные по субординированным займам		(30 836)
Привлечение бессрочного субординированного займа	10	685 385
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(64 865)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		589 684
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(119 795)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(2 661 868)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		13 740 660
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		11 078 792

Процентные доходы в сумме 110 235 тысяч рублей, которые представляют собой сумму штрафов, пеней и неустоек по просроченным кредитам были признаны в прибыли или убытке Банка за первый квартал, однако фактически были получены Банком в апреле 2015 года в результате поступления денежных средств по договорам продажи (цессии) кредитов. Данные процентные доходы, соответственно не включены в отчет о движении денежных средств. См. Примечание 8.

В марте 2015 года по ряду кредитов, выданных Банком корпоративным клиентам в начале 2015 года, были пересмотрены (повышены) процентные ставки. Дополнительные процентные доходы за первый квартал 2015 в сумме 150 978 тысяч рублей были признаны в прибыли или убытке Банка за первый квартал 2015 года, однако фактически получены в апреле 2015 года. Данные процентные доходы, соответственно не включены в отчет о движении денежных средств.

В результате изменения условий субординированных займов три ранее привлеченных займа были классифицированы в капитале Банка по МСФО с 1 января 2015 года. Движения денежных средств в результате данной транзакции не происходило, и данная транзакция, соответственно, не отражена в отчете о движении денежных средств.

Примечания на страницах с 5 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), 34 «Промежуточная финансовая отчетность» принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года, в отношении АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО (далее – «Банк»). Банк впервые подготовил промежуточную финансовую информацию за первый квартал, в результате чего прилагаемые сокращенные промежуточные отчеты о прибыли или убытке и совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года, не включают сравнительную информацию, как этого требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

%	31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Акционеры первого уровня:		
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)	29,9	29,9
ЗАО «Экспоцентр»	24,4	24,4
ООО «Содействие»	19,8	19,8
ООО «Согласие»	12,4	12,4
ЗАО «НАСТ-ИНВЕСТ»	9,5	9,5
ООО «Внуково-Инвест»	1,7	1,7
Прочие	2,3	2,3
Итого	100,0	100,0
Конечные собственники:		
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)	49,7	49,7
Торгово-Промышленная палата РФ	24,4	24,4
Кагдина Е. А.	12,4	12,4
Литвяков В. И.	9,5	9,5
Панасенко П.Е.	1,7	1,7
Прочие (каждый менее 2%)	2,3	2,3
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2015 года, Банк имеет один (на 31 декабря 2014 г.: один) филиал в Российской Федерации, расположенный в городе Санкт-Петербург. Кроме того, у Банка имеются представительства в г. Москва. По состоянию на 31 марта 2015 года в Банке было занято 437 сотрудников (на 31 декабря 2014 г.: 428 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Краснопресненская наб., д. 14, г. Москва, Российская Федерация, 123100.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году.

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, финансовые рынки по-прежнему характеризовались отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Так, в первом квартале 2015 года:

- курс Банка России колебался в диапазоне 56,2376 рублей до 69,6640 рублей доллар США и с 62,0811 рублей до 78,79 рублей за евро;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС вырос с 720,31 до 937,07 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых в феврале 2015 года, до 14% годовых в марте 2015 года и будет понижена до 12,5% годовых с 5 мая 2015 года.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ниже приведены официальные курсы ЦБ РФ на начало и конец отчетного периода, использованные Банком при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации:

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Рубль/Доллар США	58,4643	56,2584
Рубль/Евро	63,3695	68,3427

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и профессиональные суждения соответствуют оценкам и профессиональным суждениям отчетного года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. В случае изменения вероятности возникновения убытка по кредитам и авансам клиентов на +/- 10%, сумма восстановления резерва под обесценение была бы больше/меньше на 10 792 тысячи рублей.

Бессрочные субординированные займы. По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк включил ряд бессрочных субординированных займов в состав капитала по МСФО. При наступлении определенных событий, договоры данных субординированных займов предполагает прекращение (полностью либо частично) обязательств Банка по возврату сумм основного долга (возможность использования привлеченных средств для «абсорбции убытков»). Также по данным субординированным займам не предусмотрены обязательные выплаты процентов. Процентные выплаты по займу осуществляются только по решению Банка, а отражение обязательств по их уплате осуществляется Банком только после того, как соответствующие проценты объявлены к выплате. Процентные расходы при этом подлежат учету в качестве дивидендов.

В марте 2015 года Банк подписал дополнительные соглашения с рядом компаний в отношении ранее предоставленных ими субординированных займов. Данные дополнительные соглашения внесли изменения в условия займов, в результате которых они стали соответствовать определению капитала по МСФО. Дополнительные соглашения включают положения об обратной силе (что допустимо в части правоотношений сторон согласно английскому праву), в которых говорится, что изменения, вносимые в первоначальные договоры, считаются вступившими в силу с 1 января 2015 года. На основании вышеизложенного руководство Банка включило субординированные займы в состав капитала с 1 января 2015 года. См. Примечания 9 и 10.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, Банк принимает во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. См. Примечание 18.

5 Новые учетные положения

С момента публикации Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, в дополнение к тем, которые уже были раскрыты в финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

6 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Облигации федерального займа	5 495 382	3 516 692
Облигации кредитных организаций	327 386	307 921
Векселя российских банков	42 738	2 128 807
Итого долговые ценные бумаги	5 865 506	5 953 420
Корпоративные акции	35 127	35 127
Итого долевыми ценные бумаги	35 127	35 127
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 900 633	5 988 547

Долговые ценные бумаги, входящие в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, кроме векселей российских банков, входят в Ломбардный список Банка России.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 марта 2015 года облигации федерального займа имели сроки погашения с июня 2015 года по май 2020 года (на 31 декабря 2014 года: с июня 2015 года по июль 2022 года) и купонный доход от 5,5% до 7,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 5,5% до 7,6% годовых).

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 марта 2015 года банковские облигации имели сроки погашения с октября 2018 года по сентябрь 2023 года (на 31 декабря 2014 года: с октября 2018 года по сентябрь 2023 года) и купонный доход от 7,75% до 12,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 7,75% до 12,5% годовых).

Векселя российских банков представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. На 31 марта 2015 года указанные векселя имели сроки погашения с декабря 2016 года по январь 2017 года (на 31 декабря 2014 года: с марта 2015 года по январь 2017 года) и процентную ставку 5% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 5% до 11,6% годовых).

Информация по оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 16.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2015 года (неаудированные данные)****7 Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО**

По состоянию на 31 марта 2015 года по соглашениям РЕПО, заключенным с Банком России и ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» сроками погашения 1 апреля 2015 года без прекращения признания были переданы ценные бумаги и получены денежные средства (неаудированные данные):

	Справедливая стоимость переданных ценных бумаг			Полученные денежные средства			Ставки привлечения денежных средств
	По соглашениям РЕПО с Банком России	По соглашениям РЕПО с ЗАО АКБ «НКЦ»	Итого по соглашениям РЕПО	По соглашениям РЕПО с Банком России	По соглашениям РЕПО с ЗАО АКБ «НКЦ»	Итого по соглашениям РЕПО	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Облигации федерального займа	-	4 571 731	4 571 731	-	4 356 356	4 356 356	14,5%
Облигации кредитных организаций	2 725 212	-	2 725 212	2 383 052	-	2 383 052	14,3%
Корпоративные облигации	448 195	-	448 195	427 575	-	427 575	14,5%
Итого	3 173 407	4 571 731	7 745 138	2 810 627	4 356 356	7 166 983	

По состоянию на 31 декабря 2014 года по соглашениям РЕПО, заключенным с Банком России и ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» сроками погашения с 5 по 14 января 2015 года без прекращения признания были переданы ценные бумаги и получены денежные средства:

	Справедливая стоимость переданных ценных бумаг			Полученные денежные средства			Ставки привлечения денежных средств
	По соглашениям РЕПО с Банком России	По соглашениям РЕПО с ЗАО АКБ «НКЦ»	Итого по соглашениям РЕПО	По соглашениям РЕПО с Банком России	По соглашениям РЕПО с ЗАО АКБ «НКЦ»	Итого по соглашениям РЕПО	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Облигации федерального займа	3 487 492	2 561 955	6 049 447	3 526 916	2 367 931	5 894 847	13,0% - 17,8%
Облигации кредитных организаций	2 484 347	-	2 484 347	2 125 114	-	2 125 114	17,8%
Корпоративные облигации	468 017	-	468 017	412 526	-	412 526	17,8%
Итого	6 439 856	2 561 955	9 001 811	6 064 556	2 367 931	8 432 487	

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 марта 2015 года облигации федерального займа имели сроки погашения с августа 2016 года по июль 2022 года (на 31 декабря 2014 года: с июня 2015 года по апрель 2021 года) и купонный доход от 5,5% до 7,6% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 5,5% до 7,6% годовых).

**7 Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО
(продолжение)**

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 марта 2015 года банковские облигации имели сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2023 года (на 31 декабря 2014 года: с февраля 2016 года по сентябрь 2023 года) и купонный доход от 7,75% до 18% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 7,75% до 13,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 марта 2015 года корпоративные облигации имели сроки погашения с сентября 2016 года по март 2033 года (на 31 декабря 2014 года: с сентября 2016 года по март 2033 года) и купонный доход от 7,6% до 10,75% годовых (на 31 декабря 2014 года: от 7,6% до 10,75% годовых).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

Информация по оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания, представлена в Примечании 16.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	32 480 311	34 078 642
Кредиты малому и среднему бизнесу	32 277 130	27 533 234
Инфраструктура	22 112 799	20 459 442
Кредиты физическим лицам категории VIP	4 988 906	4 351 143
Прочие кредиты физическим лицам	463 686	482 702
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(734 301)	(1 118 870)
Итого кредиты и авансы клиентам	91 588 531	85 786 293

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты юридическим лицам:

- Инфраструктура – кредиты предприятиям с государственным участием, а также кредиты, предоставленные коммерческим организациям на выполнение обязательств в рамках государственных контрактов и обеспеченные выручкой от государственных контрактов, заключенных с субъектами РФ, министерствами или организациями с государственным участием, стратегически значимыми для экономики РФ;
- Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты, выданные по программам поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Корпоративные кредиты – прочие кредиты, предоставленные коммерческим организациям.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам:

- Кредиты физическим лицам категории VIP – кредиты физическим лицам суммой свыше 15 000 тысяч рублей;
- Прочие кредиты физическим лицам – кредиты физическим лицам суммой менее 15 000 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Инфраструктура	Кредиты физическим лицам категории VIP	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	537 217	306 179	113 939	142 985	18 550	1 118 870
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение периода*	(215 241)	(95 406)	(38 101)	(18 343)	1 715	(365 376)
Цессии	(13 613)	(5 580)	-	-	-	(19 193)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	308 363	205 193	75 838	124 642	20 265	734 301

*Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в первом квартале 2015 года обусловлено следующими факторами: (i) предоставление рядом заемщиков дополнительного обеспечения по кредитам, выданным в долларах США и Евро. Влияние этого фактора на величину резерва под обесценение – восстановление резерва в сумме 167 262 тысяч рублей; (ii) учет при расчете суммы резерва под обесценение факта продажи и погашения просроченной задолженности в общей сумме (до вычета резервов под обесценение) равной 553 036 тысяч рублей в период после отчетной даты и до даты подписания настоящей отчетности в результате договоренностей, достигнутых в первом квартале 2015 года. Влияние этого фактора на величину резерва под обесценение – восстановление резерва в сумме 145 515 тысяч рублей. См. Примечание 19.

В первом квартале 2015 года Банк произвел продажу прав требования по кредитам в общей сумме требований (до вычета резерва под обесценение) равной 1 305 995 тысяч рублей, передав все риски и выгоды по данным активам. Амортизированная стоимость за вычетом резерва под обесценение выбывающей ссудной задолженности на дату реализации составила 1 286 862 тысяч рублей. Справедливая стоимость полученного возмещения по договору реализации прав требования была равна амортизированной стоимости ссудной задолженности на дату выбытия. Выбытие данных кредитов, с учетом резерва под обесценение, не повлияло на финансовый результат Банка за первый квартал 2015 года, отраженный в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2015 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Инфраструктура*	22 112 799	24,0%	20 459 442	23,5%
Торговля	20 570 633	22,3%	19 423 328	22,4%
Услуги	10 370 896	11,2%	9 081 106	10,4%
Финансовый сектор	10 179 094	11,1%	10 400 881	12,0%
Строительство и недвижимость	9 244 981	10,0%	9 472 149	10,9%
Промышленность и производство	6 572 913	7,1%	6 145 659	7,1%
Физические лица	5 452 592	5,9%	4 833 845	5,6%
Прочие	4 233 868	4,6%	3 120 340	3,6%
Сельское хозяйство	1 417 219	1,5%	1 730 496	2,0%
Транспорт и инфраструктура	1 294 664	1,4%	1 413 025	1,6%
Энергетика и энергосбыт	873 173	0,9%	824 892	0,9%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	92 322 832	100,0%	86 905 163	100,0%

*По состоянию на 31 марта 2015 года кредиты отрасли «Инфраструктура» в размере 16 126 642 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 14 027 310 тысяч рублей) были обеспечены выручкой от контрактов, заключенных с субъектами РФ, имеющими международный рейтинг кредитоспособности не ниже странового.

По состоянию на 31 марта 2015 года у Банка было 18 заемщиков (на 31 декабря 2014 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от капитала Банка (на 31 декабря 2014 г.: 5% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов до вычета резерва под обесценение составляла 24 559 126 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 25 402 191 тысяч рублей), или 26,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2014 г.: 29,2%).

По состоянию на 31 марта 2015 года кредиты в размере 2 319 266 тысяч рублей после вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2014 г.: 2 011 375 тысячи рублей) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 2 736 538 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 2 054 559 тысяч рублей). Примечание 13.

На 31 марта 2015 года кредиты в сумме 15 483 125 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 14 951 027 тысяч рублей) были обеспечены гарантийными депозитами.

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Инфраструктура	Кредиты физическим лицам категории VIP	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	6 648 620	3 761 724	5 198 655	128 280	3 978	15 741 257
- объектами недвижимости	14 339 739	12 679 065	7 247 358	3 208 659	201 900	37 676 721
- автотранспортными средствами	4 875 530	977 799	1 730 040	-	34 787	7 618 156
- залогом оборудования	191 983	1 548 431	3 668 205	-	-	5 408 619
- товарами в обороте	1 025 163	1 903 365	1 439 966	-	700	4 369 194
Кредиты под поручительством юридических лиц	3 502 750	6 708 630	2 306 924	176 863	19 966	12 715 133
Необеспеченные кредиты	1 896 526	4 698 116	521 651	1 475 104	202 355	8 793 752
Итого кредитов и авансов клиентам	32 480 311	32 277 130	22 112 799	4 988 906	463 686	92 322 832

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Инфраструктура	Кредиты физическим лицам категории VIP	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	6 593 594	2 990 494	5 448 988	145 980	13 074	15 192 130
- объектами недвижимости	14 081 250	11 818 900	5 740 202	2 623 375	207 508	34 471 235
- автотранспортными средствами	4 416 572	1 139 766	930 544	-	32 865	6 519 747
- залогом оборудования	140 000	1 479 440	3 894 217	-	-	5 513 657
- товарами в обороте	1 521 629	1 896 995	1 393 060	-	700	4 812 384
Кредиты под поручительством юридических лиц	4 875 243	4 643 114	1 955 602	547 941	18 726	12 040 626
Необеспеченные кредиты	2 450 354	3 564 526	1 096 828	1 033 846	209 830	8 355 384
Итого кредитов и авансов клиентам	34 078 642	27 533 235	20 459 441	4 351 142	482 703	86 905 163

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшаяся непокрытой обеспечением часть кредита отражена в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2015 года необеспеченные кредиты в сумме 8 793 752 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 8 355 384 тысяч рублей) включают в себя балансовую стоимость полностью необеспеченных кредитов, а также сумму необеспеченной части кредитов, залог по которым был предоставлен в сумме ниже балансовой стоимости.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения.

Просроченные кредиты, оцененные как обесцененные, включают в себя сумму просроченной задолженности, а также сумму основного долга на отчетную дату.

Ниже приводится анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты, обесцененные денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	Кредиты после вычета суммы кредитов, обеспеченных денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов после вычета кредитов, обеспеченных денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корпоративные кредиты						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	27 777 513	81 428	0,29	6 648 620	21 128 893	0,39
- обесцененные непросроченные	4 408 661	189 897	4,31	-	4 408 661	4,31
- просроченные, но необесцененные	133 715	344	0,26	-	133 715	0,26
- обесцененные просроченные:						
- свыше 90 дней	160 422	36 694	22,87	-	160 422	22,87
Кредиты малому и среднему бизнесу						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	31 877 074	159 742	0,50	3 754 724	28 122 350	0,57
- просроченные, но необесцененные	201 929	557	0,28	-	201 929	0,28
- обесцененные просроченные:						
- свыше 90 дней	198 127	44 894	22,66	7 000	191 127	23,49
Инфраструктура						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	22 112 799	75 838	0,34	5 198 655	16 914 144	0,45
Кредиты физическим лицам категории VIP						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	4 578 393	86 028	1,88	128 280	4 450 113	1,93
- просроченные, но необесцененные	184 192	10 809	5,87	-	184 192	5,87
- обесцененные просроченные:						
- менее 90 дней	81 366	3 143	3,86	-	81 366	3,86
- свыше 90 дней	144 955	24 662	17,01	-	144 955	17,01
Прочие кредиты физическим лицам						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	370 442	6 824	1,84	3 978	366 464	1,86
- просроченные, но необесцененные	400	7	1,75	-	400	1,75
- обесцененные просроченные:						
- менее 90 дней	35 982	1 662	4,62	-	35 982	4,62
- свыше 90 дней	56 862	11 772	20,70	-	56 862	20,70
Итого необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	86 716 221	409 860	0,47	15 734 257	70 981 964	0,58
Итого обесцененные непросроченные	4 408 661	189 897	4,31	-	4 408 661	4,31
Итого просроченные, но необесцененные	520 236	11 717	0,76	-	520 236	2,25
Итого обесцененные просроченные	677 714	122 827	19,27	7 000	670 714	18,31
Итого	92 322 832	734 301	0,80	15 741 257	76 581 575	0,96

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты, обеспеченные денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	Кредиты после вычета суммы кредитов, обеспеченных денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов после вычета кредитов, обеспеченных денежными средствами в виде гарантийных депозитов и собственными ценными бумагами Банка, %
<i>тысячах российских рублей)</i>						
Корпоративные кредиты						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	29 445 500	184 695	0,63	6 193 594	23 251 906	0,79
- обесцененные непросроченные	4 281 691	266 685	6,23	400 000	3 881 691	6,87
- обесцененные просроченные:						
- свыше 90 дней	351 451	85 836	24,42	-	351 451	24,42
Кредиты малому и среднему бизнесу						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	27 218 970	195 590	0,72	2 983 494	24 235 476	0,81
- обесцененные просроченные:						
- менее 90 дней	308 730	108 138	35,03	7 000	301 730	35,84
- свыше 90 дней	5 534	2 450	44,27	-	5 534	44,27
Инфраструктура						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	20 459 442	113 940	0,56	5 448 988	15 010 454	0,76
Кредиты физическим лицам категории VIP						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	4 037 070	70 797	1,75	145 980	3 891 090	1,82
- обесцененные просроченные:						
- менее 90 дней	234 073	66 731	28,51	-	234 073	28,51
- свыше 90 дней	80 000	5 458	6,82	-	80 000	6,82
Прочие кредиты физическим лицам						
- необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	425 808	7 104	1,67	13 074	412 734	1,72
- обесцененные просроченные:						
- менее 90 дней	48 469	11 325	23,37	-	48 469	23,37
- свыше 90 дней	8 425	121	1,44	-	8 425	1,44
Итого необесцененные непросроченные, оцененные на обесценение на коллективной основе	81 586 790	572 126	0,70	14 785 130	66 801 660	0,86
Итого обесцененные непросроченные	4 281 691	266 685	6,23	400 000	3 881 691	6,87
Итого обесцененные просроченные	1 036 682	280 059	27,01	7 000	1 029 682	27,20
Итого	86 905 163	1 118 870	1,29	15 192 130	71 713 033	

9 Субординированные займы

Субординированные займы представлены по состоянию на 31 марта 2015 года следующим образом (неаудированные данные):

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах единиц валюты	Валюта	Год привлечения	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Периодичность выплаты процентов
ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5»	500 000	500 000	Рубли	2009	2016	14,0	Ежемесячно
ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»	570 326	9 000	Евро	2009	2019	9,0	Ежеквартально

Субординированные займы представлены по состоянию на 31 декабря 2014 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах единиц валюты	Валюта	Год привлечения	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Периодичность выплаты процентов
ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5»	500 000	500 000	Рубли	2009	2016	14,0	Ежемесячно
ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР»	615 084	9 000	Евро	2009	2019	9,0	Ежеквартально
Lomergon Investments Limited	300 000	300 000	Рубли	2011	2022	13,5	Ежеквартально
Ejerid Enterprises Limited	421 938	7 500	Доллары США	2001	2023	14,0	Ежеквартально
Dawson Holdings Limited	120 737	120 737	Рубли	2002	2022	16,0	Ежемесячно

В марте 2015 года Банк заключил дополнительные соглашения к действующим договорам субординированных займов, заключенных с компаниями Lomergon Investments Limited, Dawson Holdings Limited на общую сумму 420 737 тысяч рублей и компанией Ejerid Enterprises Limited на сумму 7 500 тысяч долларов США для приведения условий данных субординированных займов в соответствие с требованиями Положения Банка России № 395-П к бессрочным (без указания даты обязательного возврата) субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка. По состоянию на 31 марта 2015 года данные бессрочные субординированные займы были включены в состав капитала Банка по МСФО. См. Примечание 10.

Информация по оценочной справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

10 Бессрочные субординированные займы

Бессрочные субординированные займы, являющиеся компонентом капитала, представлены по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей		Номиналь- ная стои- мость, в тысячах единиц валюты	Дата начала признания в капитале по МСФО	Валюта номинарова- ния	Номи- наль- ная про- центная ставка, %
	31 марта 2015 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2014 года				
Barung Holdings Limited:						
- транш 1	1 440 750	1 440 750	25 500	23 дек. 2014	Доллары США	9,0
- транш 2	282 317	282 317	5 000	23 дек. 2014	Доллары США	9,0
- транш 3	685 385	-	11 800	31 мар. 2015	Доллары США	9,0
Lomergon Investments Limited	300 000	-	300 000	1 янв. 2015	Рубли	13,5
Ejerid Enterprises Limited	421 784	-	7 500	1 янв. 2015	Доллары США	14,0
Dawson Holdings Limited	120 737	-	120 737	1 янв. 2015	Рубли	16,0
Итого	3 250 973	1 723 067				

В августе 2014 года Банк заключил договор на привлечение бессрочного субординированного займа с компанией Barung Holdings Limited в размере 150 000 тысяч долларов США, с номинальной процентной ставкой 9% годовых. Условия договора предполагают привлечение средств отдельными траншами в течение 2014 и 2015 годов.

Условия данного субординированного займа соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П.

В марте 2015 года Банк заключил дополнительные соглашения к действующим договорам субординированных займов, заключенных с компаниями Lomergon Investments Limited, Dawson Holdings Limited и Ejerid Enterprises Limited для приведения условий данных субординированных займов в соответствие с требованиями Положения Банка России № 395-П к субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П. См. Примечание 9.

Условиями данных субординированных займов (после заключения дополнительных соглашений) не предусмотрены обязательные выплаты процентов и основного долга, и предусмотрена возможность использования привлеченных средств для «абсорбции убытков». Банк классифицировал данные бессрочные субординированные займы в состав капитала в связи с тем, что согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» после заключения дополнительных соглашений данные инструменты стали удовлетворять критериям компонента капитала. См. Примечание 4.

Выраженные в долларах США бессрочные субординированные займы учитываются в составе капитала Банка в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату признания в капитале по МСФО и не переоцениваются с момента классификации в капитал.

Поскольку с момента вступления в силу дополнительных соглашений процентные выплаты по данным субординированным займам осуществляются по усмотрению и решению Банка, начисление расходов по ним и отражение обязательств по их уплате с момента их классификации в капитал осуществляется Банком только после того, как соответствующие проценты объявлены к выплате. Данные процентные расходы, соответственно, подлежат отражению, как выплата дивидендов. В отчетном периоде Банк принял решение не выплачивать проценты по договорам бессрочных субординированных займов.

11 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются руководителем, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

Операции Банка организованы по шести основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает операции с крупными корпоративными предприятиями, не входящими в сегмент «инфраструктура», в т. ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и долговыми обязательствами.
- Инфраструктура – данный сегмент включает в себя операции с предприятиями с государственным участием, а также операции с предприятиями, участвующими в реализации совместных программ сотрудничества с государством, выполняющими обязательства по государственным контрактам, заключенным с субъектами РФ, министерствами, организациями с государственным участием, стратегически значимыми для экономики РФ, в т. ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования
- Банковские операции с малым и средним бизнесом – данный сегмент включает операции с предприятиями малого и среднего бизнеса, не входящими в сегмент «инфраструктура», в т.ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и долговыми обязательствами.
- Казначейские операции – данный сегмент включает в себя операции с кредитными организациями, в т.ч. по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, операции с долговыми обязательствами.
- Розничные операции VIP – данный сегмент включает банковское обслуживание клиентов-физических лиц, в отношении которых требования или обязательства Банка превышают 15 000 тыс. рублей, с оказанием банковских услуг по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Розничные операции – данный сегмент включает банковское обслуживание клиентов-физических лиц, не входящих в сегмент «Розничные операции VIP», с оказанием банковских услуг по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

11 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-направлению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Информация по бизнес-направлениям предоставляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и дальнейшего распределения ресурсов.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление, отвечающее за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Основными отличиями являются:

- корректировки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Согласно РСБУ, резерв рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков согласно МСФО 39;
- разница в переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на счете прибылей и убытков по МСФО, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Для расчета балансовой стоимости ценных бумаг, согласно управленческой отчетности в соответствии с РСБУ, Банк использует котировки «средневзвешенная цена за день» и учитывает резерв под обесценение отдельных ценных бумаг, в то время как в соответствии с требованиями МСФО, ценные бумаги учитываются по котировкам, наиболее точно отражающим справедливую стоимость ценных бумаг на отчетную дату;
- корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Банк использует номинальные процентные ставки для расчета данных доходов/расходов в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки при расчете результатов в отчетности по МСФО;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно в РСБУ, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки как в МСФО;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- все прочие различия также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании финансового результата с учетом соотношения величины активов и обязательств сегмента.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации –
31 марта 2015 года (неаудированные данные)****11 Сегментный анализ (продолжение)****(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные операции	Инфраструктура	Операции с малым и средним бизнесом	Казначейские операции	Розничные операции VIP	Розничные операции	Прочее	Итого
Процентные доходы	1 206 806	1 140 740	1 156 663	150 107	151 156	15 995	-	3 821 467
Комиссионные доходы	44 895	128 807	46 072	2 288	4 349	406	-	226 817
Прочие доходы	1 414	-	-	26 893	1 115	104	407 257	436 783
Итого доходы	1 253 115	1 269 547	1 202 735	179 288	156 620	16 505	407 257	4 485 067
Процентные расходы	734 791	1 068 899	152 793	475 649	284 429	159 655	-	2 876 216
Комиссионные расходы	2 997	-	-	6 086	3 123	1 681	-	13 887
Торговые операции	76	928	-	430	-	-	-	1 434
Административные расходы	58 470	39 277	80 032	64 114	59 154	31 852	-	332 899
Резерв под обесценение	(127 102)	15 632	87 751	-	(28 918)	14 497	-	(38 140)
Реализованные инереализованные курсовые разницы	293 042	115 569	-	-	343 734	106 578	-	858 923
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	19 310	19 310
Итого расходы	962 274	1 240 305	320 576	546 279	661 522	314 263	19 310	4 064 529
Прибыль сегмента	290 841	29 242	882 159	(366 991)	(504 902)	(297 758)	387 947	420 538

В таблице ниже приведена сегментная информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2014 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные операции	Инфраструктура	Операции с малым и средним бизнесом	Казначейские операции	Розничные операции VIP	Розничные операции	Прочее	Итого
31 марта 2015 года (неаудированные данные)								
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	31 855 098	32 049 381	32 180 566	15 088 082	4 924 408	460 288	3 805 000	120 362 823
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	34 379 425	31 430 289	6 396 236	15 788 336	11 815 644	6 322 967	-	106 132 897
31 декабря 2014 года								
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	33 860 282	29 994 995	27 749 200	19 433 149	4 316 958	479 589	3 377 575	119 211 748
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	30 716 092	34 803 165	7 072 353	15 925 899	11 228 057	5 835 860	-	105 581 426

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прибыли по отчетным сегментам и прибыли по МСФО за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 марта 2015 года (неаудированные данные)
Прибыль по отчетным сегментам	420 538
Резерв под обесценение кредитного портфеля	336 288
Комиссионные доходы по гарантиям	26 697
Обесценение прочих финансовых активов	10 300
Наращенные доходы/расходы	261 663
Отражение справедливой стоимости инвестиционной собственности	(407 257)
Отражение сделок «СПОТ» по справедливой стоимости	(366 669)
Налог на прибыль	(49 057)
Прочие корректировки	88 534
Прибыль в соответствии с МСФО	321 037

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года и в 2014 году не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций, с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

12 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации (нормативов достаточности капитала); (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением в размере не менее 8%; (iv) обеспечение доступа к определенным финансовым ресурсам. Общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 марта 2015 года, составляла 16 962 237 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 14 753 116 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала.

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

13 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности возможно поступление исков в отношении Банка в судебные органы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних (и внешних) профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства/потенциальные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой информации.

Внебалансовые обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм открытых кредитных линий по предоставлению кредитов. В отношении безотзывных обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Финансовые гарантии	5 182 952	5 252 914
Итого обязательства кредитного характера	5 182 952	5 252 914

Гарантии исполнения обязательств по состоянию на 31 марта 2015 года предоставлены клиентам на сумму 15 378 104 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 12 055 517 тысяч рублей). Предоставленные гарантии исполнения обязательств обеспечены гарантийными депозитами и остатками на счетах покрытия банковских гарантий по состоянию на 31 марта 2015 года на сумму 6 197 015 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 4 415 496 тысяч рублей).

13 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	На 31 марта 2015 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2014 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	7	7 745 138	7 166 983	9 001 811	8 432 487
Кредиты, выданные по программе с ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	8	2 319 266	2 736 538	2 011 375	2 054 559

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 904 931 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 773 570 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

14 Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива

Банк передавал финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

Договоры продажи и обратного выкупа

	31 марта 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Дебиторская задолженность по сделкам репо		Дебиторская задолженность по сделкам репо	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Балансовая стоимость активов	7 745 138		9 001 811	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	7 166 983		8 432 487	

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Выбытие кредитов

В первом квартале 2015 года Банк произвел продажу прав требования по кредитам в общей сумме требований (до вычета резерва под обесценение) равной 1 305 995 тысяч рублей, передав все риски и выгоды по данным активам. Амортизированная стоимость за вычетом резерва под обесценение выбывающей ссудной задолженности на дату реализации составила 1 286 862 тысяч рублей. Справедливая стоимость полученного возмещения по договору реализации прав требования была равна амортизированной стоимости ссудной задолженности на дату выбытия. Выбытие данных кредитов, с учетом резерва под обесценение, не повлияло на финансовый результат Банка за первый квартал 2015 года, отраженный в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. См. Примечание 8.

15 Валютные сделки «СПОТ»

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным сделкам «СПОТ», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим. 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные сделки «СПОТ»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	9 061 966	6 437 963
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	4 968 169	4 261 113
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(13 870 983)	(10 163 650)
Чистая справедливая стоимость валютных сделок «СПОТ»	159 152	535 426

Валютные сделки «СПОТ», с которыми Банк проводит операции, являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Валютные сделки «СПОТ» имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете информации о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Категория	31 марта 2015 года (неаудированные данные)			31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 822 768	42 738	35 127	3 824 613	2 128 807	35 127
Облигации федерального займа	5 495 382	-	-	3 516 692	-	-
Облигации кредитных организаций	327 386	-	-	307 921	-	-
Векселя российских банков	-	42 738	-	-	2 128 807	-
Корпоративные долевые ценные бумаги	-	-	35 127	-	-	35 127
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	7 745 138	-	-	9 001 811	-	-
Облигации федерального займа	4 571 731	-	-	6 049 447	-	-
Облигации кредитных организаций	2 725 212	-	-	2 484 347	-	-
Корпоративные облигации	448 195	-	-	468 017	-	-
Прочие финансовые активы	-	159 152	-	-	535 426	-
Валютные сделки	-	159 152	-	-	535 426	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	1 250 600	-	-	1 250 600
Инвестиционная собственность	-	-	1 250 600	-	-	1 250 600
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	13 567 906	201 890	1 285 727	12 826 424	2 664 233	1 285 727

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2014 г.: не произошло).

Оценка справедливой стоимости Уровня 3 иерархии справедливой стоимости корпоративных облигаций была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость корпоративных долевых ценных бумаг Уровня 3 иерархии определяется на основе данных о чистых активах эмитента.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 2, была определена на основе сравнительного метода.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2015 года (неаудированные данные)			31 декабря 2014 года		
	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Средства в финансовых учреждениях						
Денежные средства и их эквиваленты	11 078 792	-	11 078 792	13 740 660	-	13 740 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 931	-	904 931	773 570	-	773 570
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	86 203 704	86 280 847	-	81 244 058	81 113 984
- Кредиты физическим лицам	-	5 246 282	5 307 684	-	4 623 351	4 672 309
Итого финансовые активы	11 983 723	91 449 986	103 572 254	14 514 230	85 867 409	100 300 523
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
- Средства ЦБ РФ	-	2 810 627	2 810 627	-	6 064 556	6 064 556
- Средства в других банках	-	12 694 505	13 025 469	-	9 513 270	9 880 654
Средства клиентов						
- средства юридических лиц	-	60 765 447	60 870 966	-	61 727 394	61 836 328
- средства физических лиц	-	18 400 827	18 183 701	-	17 195 526	17 033 517
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Субординированные займы	7 907 357	231 819	8 139 176	7 705 975	185 477	8 042 326
Итого финансовые обязательства	7 907 357	95 973 551	104 100 265	7 705 975	96 643 982	104 815 140

Оценка справедливой стоимости Уровня 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для финансовых активов и обязательств со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается Банком России на основе данных отчетности кредитных организаций за последний месяц перед отчетной датой.

17 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	4 183 028	-	-	4 183 028
Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 934 909	-	-	1 934 909
Корсчета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 960 855	-	-	4 960 855
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ				
Средства в других банках	904 931	-	-	904 931
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	32 171 948	-	-	32 171 948
Инфраструктура	32 071 937	-	-	32 071 937
Инфраструктура	22 036 961	-	-	22 036 961
Кредиты физическим лицам категории VIP	4 864 264	-	-	4 864 264
Прочие кредиты физическим лицам	443 421	-	-	443 421
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа	-	-	5 495 382	5 495 382
Облигации кредитных организаций	-	-	327 386	327 386
Векселя российских банков	-	-	42 738	42 738
Корпоративные долевые ценные бумаги	-	-	35 127	35 127
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО				
Облигации федерального займа	-	-	4 571 731	4 571 731
Облигации кредитных организаций	-	-	2 725 212	2 725 212
Корпоративные облигации	-	-	448 195	448 195
Прочие финансовые активы	64 226	159 152	-	223 378
Итого финансовые активы	103 636 480	159 152	13 645 771	117 441 403
Нефинансовые активы	-	-	-	4 208 921
Итого активы	103 636 480	159 152	13 645 771	121 650 324

17 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	3 461 121	-	-	3 461 121
Остатки по счетам в ЦБ РФ	3 790 787	-	-	3 790 787
Корсчета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 488 752	-	-	6 488 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 570	-	-	773 570
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	50 331 648	-	-	50 331 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	30 782 336	-	-	30 782 336
Кредиты физическим лицам категории VIP	4 208 157	-	-	4 208 157
Прочие кредиты физическим лицам	464 152	-	-	464 152
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа	-	-	3 516 692	3 516 692
Облигации кредитных организаций	-	-	307 921	307 921
Векселя российских банков	-	-	2 128 807	2 128 807
Корпоративные долевые ценные бумаги	-	-	35 127	35 127
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО				
Облигации федерального займа	-	-	6 049 447	6 049 447
Облигации кредитных организаций	-	-	2 484 347	2 484 347
Корпоративные облигации	-	-	468 017	468 017
Прочие финансовые активы	24 639	535 426	-	560 065
Итого финансовые активы	100 835 949	535 426	14 990 358	115 850 946
Нефинансовые активы	-	-	-	4 190 771
Итого активы	100 835 949	535 426	14 990 358	120 041 717

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

18 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2015 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Предприятия под совместным значительным влиянием	Ключевой управленческий персонал	Совместная деятельность (ПИФ)	Другие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты, предоставленные клиентам (средневзвешенная процентная ставка 9%)	-	-	-	5 422	-	-	5 422
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	-	(109)	-	-	(109)
Инвестиции в сометную деятельность	-	-	-	-	375 000	-	375 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 4%)	1 014 094	9 696 310	496 624	143 436	166 302	5 114	11 521 880
Полученные субординированные займы (средневзвешенная процентная ставка 9%)	-	570 326	-	-	-	-	570 326
Выданные гарантии (средневзвешенная процентная ставка 1,6%)	-	114 000	62 628	-	-	-	176 628

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Предприятия под совместным значительным влиянием	Ключевой управленческий персонал	Совместная деятельность (ПИФ)	Другие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	-	459	-	172	-	-	631
Процентные расходы	8 725	191 955	104	3 660	4 438	143	209 025
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(49)	-	-	(49)
Комиссионные доходы	9	1 390	925	2	-	4	2 330
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	4 477	-	-	-	-	4 477

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Предприятия под совместным значительным влиянием	Ключевой управленческий персонал	Совместная деятельность (ПИФ)	Другие связанные стороны	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	7 049	-	-	7 049
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	4 538	-	-	4 538

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Предприятия под совместным значительным влиянием	Ключевой управленческий персонал	Совместная деятельность (ПИФ)	Другие связанные стороны	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты, предоставленные клиентам (средневзвешенная процентная ставка 9%)	-	-	-	3 399	-	-	3 399
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	375 000	-	375 000
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка 4%)	515 150	10 053 978	479 654	78 954	167 210	4 676	11 299 622
Полученные субординированные займы (средневзвешенная процентная ставка 9%)	-	615 084	-	-	-	-	615 084
Выданные гарантии (средневзвешенная процентная ставка 1,6%)	-	114 000	62 628	-	-	-	176 628

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу (члены Правления и Совета Директоров):

	31 марта 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>	
Заработная плата	6 494
- в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров	1 335
Премияльные выплаты	170
- в т.ч. членам Совета Директоров	-
Страховые взносы	1 508
Итого	8 172

19 События после окончания отчетного периода

В апреле 2015 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings Services» присвоило Банку долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне «В+», прогноз – «Негативный».

В апреле 2015 года Банк произвел размещение биржевых облигаций серии БО-04 (идентификационный номер выпуска – 4B020402110B) номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей, сроком до погашения 3 года, ежеквартальными купонными платежами и годовой офертой. Ставка первого - четвертого купона была определена в размере 17,0% годовых, что соответствует эффективной доходности 18,1%.

В апреле 2015 года Банк реализовал права требования по просроченным кредитам в общей сумме (до вычета резервов) равной 432 102 тысяч рублей, передав все риски и выгоды по данным кредитам в момент зачисления на расчетный счет Банка денежных средств в сумме 492 102 тысячи рублей в счет оплаты переданных прав требования по договорам цессии. В апреле 2015 года Банком были признаны дополнительные доходы от продажи данных кредитов в сумме 60 000 тысяч рублей, которые представляют собой превышение суммы полученного вознаграждения над суммой амортизированной стоимости кредитов на момент продажи.

Общим собранием акционеров, состоявшимся в апреле 2015 года, было принято решение о внесении изменений в Устав Банка в части изменения организационно-правовой формы Банка с ЗАО на АО для приведения ее в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (не является реорганизацией). С учетом прохождения согласования в Банке России и процедуры регистрации в налоговом органе, планируемая дата регистрации новой редакции устава Банка – конец мая - начало июня 2015 года.

30 апреля 2015 года ЦБ РФ объявил о снижении ключевой ставки до 12,5% с 5 мая 2015 года.