

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее - «Банк»), сокращенное наименование – ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1999 года на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) номер 728.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 332 от 16.12.2004г.). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» имеет следующие структурные подразделения: 1 филиал (г.Зеленодольск), 7 дополнительных офисов расположенных на территории Республики Татарстан (из них 2 - в г. Казань) и 2 кредитно-кассовых офиса (г.Воронеж и г.Москва). В отчетном периоде были приняты решения о закрытии представительств в городах Санкт-Петербург и Екатеринбург.

Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, не является членом какой-либо группы.

Численность персонала на отчетную дату составила 165 человек (2013 год - 184 человека), в том числе основной управленческий персонал – 11 человек (2013 год – 11 человек). Головной офис Банка зарегистрирован и фактически находится по адресу: 420097, г.Казань, улица Зинина, 4.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории г. Казань и Республики Татарстан Российской Федерации.

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 результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года, а затем снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых в феврале 2015 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- 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 в феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило его до 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.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать.

2014 год стал серьезным испытанием для экономики России и банковского сектора.

Ухудшение основных макроэкономических показателей усугублялось политическими рисками и политикой Центрального Банка. В результате замедления экономики в 2014 году прирост ВВП относительно 2013 года составил 0,6%. По данным Росстата инфляция в России в прошедшем

году впервые с 2008-го года стала двузначной и достигла 11,4%. В 2014 году российский рубль существенно обесценился, курс рубля к основным мировым валютам - доллару и евро - в 2014 году испытал самое сильное падение со времен дефолтного 1998 года. С целью замедления инфляции и предотвращения дальнейшего обвала национальной валюты ЦБ России поднял ключевую ставку на 6,5 процентных пунктов до 17% годовых. Рост ключевой ставки привел к росту стоимости фондирования, росту ставок на межбанковском рынке и ставок по вкладам для населения, что привело к удорожанию банковских кредитов.

В конце 2014 года ЦБ России объявил ряд мер, направленных на поддержание финансового сектора в условиях нарастающего валютного кризиса и рыночной нестабильности: мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг банков, использование курса при расчете требований по операциям в иностранной валюте за предыдущий квартал, послабления в области управления кредитными рисками. В 2015 году, ЦБ совместно с правительством РФ планируют докапитализацию кредитных организаций в целях поддержания устойчивости банковского сектора.

За 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2% (с поправкой на валютную переоценку +18,3%) до 77 653 млрд. руб. По сравнению с началом 2014 года количество действующих кредитных организаций сократилось на 89 и составило 834.

Средства юридических лиц за 2014 год увеличились на 40,9% (с поправкой на валютную переоценку +15,9%), средства населения выросли 9,4% (с поправкой на валютную переоценку снизились на 2,5%).

Ситуация с ликвидностью у банков РФ по итогам 2014 года остается напряженной. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, а также по депозитам и прочим привлеченным средствам Минфина России на конец 2014 года достигла 10,3 трлн руб., увеличившись за год на 5,4 трлн. руб. В условиях сложной экономической ситуации 2014 года ЦБ РФ выполнял роль кредитора последней инстанции. Доля привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, на 1 января 2015 года составила 12% от пассивов против 7,7% на начало 2014 года.

За 2014 год кредиты населению выросли на 13,8% (с поправкой на валютную переоценку +12,5%). По сравнению с прошлым годом, наблюдается замедление темпов роста розничного кредитования, на которое, наряду со снижением доходов населения, ростом процентных ставок, оказали влияние меры, принимаемые Банком России для ограничения роста потребительского кредитования. Кредиты предприятиям за аналогичный период увеличились на 31,1% (с поправкой на валютную переоценку +13,0%). Что касается качества кредитных портфелей кредитных организаций, отмечен значительный рост объема просроченной задолженности как в розничном кредитном портфеле (+51,6%), так и в корпоративном кредитном портфеле (+34,0%).

За 2014 год кредитными организациями получена прибыль в размере 589 млрд. рублей, что на 40,7% меньше, чем за 2013 год. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на рынке банковских услуг города Казани и Республики Татарстан. Этот регион характеризуется высокой концентрацией промышленного и банковского капитала. Удобное географическое месторасположение, наличие значительных материальных и людских ресурсов обусловили опережающее развитие энергетической, нефтехимической, топливной, пищевой, легкой отраслей промышленности и сельского хозяйства. Хорошо развиты машиностроение (с большой долей ВПК), промышленность строительных материалов, медицинская, полиграфическая, пищевая промышленность.

По последним сравнительным данным (за 2014 год) по общему количеству банковских учреждений, работающих в регионе (1589), республика стабильно первая в своем округе и четвертая в целом по России: кроме 2-х столиц (Москвы и Санкт-Петербурга) она уступает лишь Краснодарскому краю (1794). По показателю насыщенности пунктами банковского обслуживания в расчете на 1 млн. жителей (416) республика по-прежнему превосходит уровень в целом по Приволжскому федеральному округу (342 учреждения) и по Российской Федерации (306 учреждений).

Максимальная насыщенность банковскими услугами позволяет сохранять эффективно действующий банковский сектор, соответствующий экономическому и финансовому потенциалу республики и способный адекватно противостоять самым непростым условиям развития экономики.

Среди самостоятельных банков Республики Татарстан ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» занимает 532 место в России и 15 место в регионе по размеру активов (данные на 01.01.2015 г. <http://www.banki.ru/>).

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за

исключением зданий, отраженных по переоценной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определенных инвестиций, имеющих в наличии для продажи и инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к сторнирующим данным РПБУ, реклассификационным, возвратным, относящимся к началу отчетного периода. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до тысяч рублей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое состояние Банка, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требований в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на отчетность Банка, так как Банк составляет отдельную отчетность и не входит в состав группы.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение указывает, что обстоятельство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 г. опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г., устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как ни он не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие

совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

Условие деятельности должно содержать условие срока службы

Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;

Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;

Условие деятельности может быть или не быть рыночным;

Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФЗ (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS)

40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г.. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в

рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2014 года.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (*например, «Reuters» и «Bloomberg»*), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в

отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или

события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих

денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и

выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) («овернайт») может быть классифицирован как эквивалент денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро, произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в

отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, некотирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный

доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в настоящем разделе.

Поскольку такое размещение средств, в большинстве случаев, не имеет обеспечения, Банк создает резервы под обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы

(обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг не связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в настоящем разделе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (кроме исключений, предусмотренных МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения финансовые активы» подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на

которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

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

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

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

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Основные средства и нематериальные активы, амортизация основных средств и нематериальных активов

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершаемых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку *возмещаемой стоимости*, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи

с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерно списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств в соответствии со следующей таблицей:

	Норма амортизации, % в год
Земля	0
Здания	2
Транспортные средства	20
Компьютерная техника	25
Офисное оборудование	10
Прочее оборудование	10

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на наиболее раннюю из дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Все нематериальные активы имеют определённые сроки полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение, по которому Банк применяет норму амортизационных отчислений – 33% в год с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения

отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка отнесены в собственный капитал по их балансовой стоимости на датусоставления отчетности.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников, в том периоде, в котором они были объявлены. Если решение о распределении прибыли было принято после даты составления бухгалтерского баланса, дивиденды отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные

или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих 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 и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в

которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской

Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. – 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются ответственным сотрудником, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

1. Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

3. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок,

которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Наличные средства	42 521	40 089
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 772	17 720
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в том числе:	59 505	6 055
Российской Федерации	59 327	5 817
других стран	178	238
Итого денежные средства и их эквиваленты	152 798	63 864

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Совокупная сумма средств, размещенных в банках–корреспондентах на 31 декабря 2014г. составила 59 505 тыс. руб. или 38,9 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2013г.: 6 055 тыс. руб. или 9,5% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В 2014 году Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 34.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 298	14 649

Обязательный резерв представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

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

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	246 119	231 644
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249 119	231 644

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	Примечание	2014	(в тысячах рублей) 2013
Российские государственные облигации		-	-
Муниципальные облигации		-	-
Облигации Банка России		-	-
Облигации крупных российских банков		-	-
Корпоративные облигации		169 825	158 571
Векселя		-	-
Итого долговых ценных бумаг		169 825	158 571
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки		76 294	73 073
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок		-	-
Итого долевого ценных бумаг		76 294	73 073
Производные финансовые инструменты		-	-
Итого производных финансовых инструментов		-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		246 119	231 644

Долговые ценные бумаги за 31.12.2014г. представлены облигациями российских организаций ЗАО «РТК» и ОАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «Союз».

Долевые ценные бумаги за 31.12.2014г. представлены паями Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» под управлением ЗАО «Управляющая компания «ТФБ Капитал» и акциями ОАО «Лукойл».

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, анализ по структуре валют представлены в Примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8. Средства в других банках.

	2014	(в тысячах рублей) 2013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	265 000	65 011
Корреспондентские счета:	246	102
— Российской Федерации	246	102
— других стран	-	-
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	-
Учтенные векселя банков	-	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	1 400	-
Итого кредитов банкам	263 846	65 113

В соответствии с Учетной политикой банка по МСФО часть остатков на счетах НОСТРО в долларах и евро в рублевом эквиваленте в банках-корреспондентах также была классифицирована в статью «Средства в других банках» в связи с отсутствием операций в течение периода 30 дней до

31.12.2014г. и 30 дней после отчетной даты.

Межбанковские кредиты по состоянию за 31.12.2014г. представлены кредитами банкам, размещенными под ставку от 13,79% до 15,0% на срок до 30 дней. Межбанковские кредиты, превышающие 10% от собственных средств банка по состоянию за 31.12.2014г. были размещены в АКБ «Спурт» (ОАО) – 70 000 тыс. руб., ОАО «АИКБ «Татфондбанк»- 75 000 тыс. руб. и ОАО «Интехбанк» - 120 000 тыс. руб.

Межбанковские кредиты по состоянию за 31.12.2013г. представлены кредитами банкам: размещенными под ставку от 6,3% до 6,5% на срок от 10 до 11 дней. Межбанковский кредит, превышающий 10% от собственных средств банка по состоянию за 31.12.2013г. был размещен в АКБ «Спурт» (ОАО) – 50 008 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2014 год:

При меча ние	2014			2013		
	Коррес понден тские счета	Межба нковск ие кредит ы и депози ты	Дого- воры «обрат ного репо»	Коррес понден тские счета	Межба нковск ие кредит ы и депози ты	Дого- воры «обрат ного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	1 400	0	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	1 400	0	0	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	(в тысячах рублей)			
	Корреспонден тские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0	0
- в других российских банках	246	195 000	0	195 246
- в крупных банках стран ОЭСР				
- в других банках стран ОЭСР				
- в других банках				
- пересмотренные в 2014 году				
Итого текущих и необесцененных	246	195 000	0	195 246
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	0	70 000	0	70 000
Итого индивидуально обесцененные	0	70 000	0	70 000
Средства в других банках до вычета резерва	246	265 000	0	265 246

Резерв под обесценение средств в других банках	0	1 400	0	1 400
Итого средств в других банках	2460	263 600	0	263 846

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	(в тысячах рублей)			
	Корреспондентские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках	4	0	0	4
- в других российских банках	98	65 011	0	65 109
- в крупных банках стран ОЭСР				
- в других банках стран ОЭСР				
- в других банках				
- пересмотренные в 2013 году				
Итого текущих и необесцененных	102	65 011	0	65 113
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные	0	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	102	65 011	0	65 113
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	102	65 011	0	65 113

На 31.12.2014г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 263 846 тыс. руб., на 31.12.2013г. – 65 113тыс. руб.

Географический анализ, анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

9. Кредиты или дебиторская задолженность.

	2014	2013
Корпоративные кредиты	294 567	373 715
Кредитование субъектам малого предпринимательства	1 108 050	1 129 773
Кредиты физическим лицам	70 238	93 782
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	1 472 855	1 597 270
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	38 414	27 697
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 434 441	1 569 573

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Кредиты в отчетных периодах в основном выдавались по процентным ставкам, соответствующим процентной политике Банка и рыночным ставкам, сложившимся в регионе. Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам, приведена в Примечании 37.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года по классам, определенным Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Кредиты физичес- ким лицам	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебитор-ская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	3 369	23983	345	0	0	27 697
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	18 625	(8 210)	302	0	0	10 717
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.	21 994	15 773	647	0	0	38 414

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года по классам, определенным Банком:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Кредиты физичес- ким лицам	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебитор-ская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013г.	4 578	5248	427	0	0	10 253
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(1 209)	18 735	(82)	0	0	17 444
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013г.	3 369	23 983	345	0	0	27 697

Тестирование кредитов на обесценение производится Банком на индивидуальной основе для кредитов, имеющих самостоятельное значение, и на совокупной основе для продуктов, не имеющих самостоятельного значения. При оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты клиентов, обслуживание долга и кредитную историю. При определении величины обесценения по ссудам принималось во внимание наличие ликвидного обеспечения.

Эффективная ставка резерва по предоставленным ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.14г. составила 2,6 процента (на 31.12.13г. – 1,7%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
	в тыс. руб.		в тыс. руб.	
Предприятия торговли	456 623	31,00	407 521	25,51
Транспорт и связь	23 239	1,58	44 260	2,77
Финансы и инвестиции	177 121	12,03	96 057	6,01
Строительство и производство	421 357	28,61	635 212	39,77
Сельское хозяйство	65 024	4,41	78 008	4,88
Частные лица	70 238	4,77	93 782	5,87
Прочие	259 253	17,60	242 430	15,18
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 472 855	100	1 597 270	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Банк имел 12 заемщиков (2013: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% от собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 753 003 тысяч рублей (2013 г.: 1 027 189 тысячи рублей), или 51,1 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2013 г.: 64,3%).

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности, или поручительство или гарантия со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость собственности или поручительства или гарантии должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита, комиссий и процентов за весь срок кредита, а также возможные расходы и комиссии, связанные в отчуждением заложенной собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	44 451	384 437	10 162	439 050
Кредиты, обеспеченные:				
-требованиями к Банку и денежными средствами;	31 141	107 445	50	138 636
-недвижимостью;	195 987	346 057	17 680	559 724
-оборудованием и транспортными средствами;	12 906	121 093	18 226	152 225
-прочими активами;	8 239	79 041	0	87 280

-поручительствами и банковскими гарантиями	1 843	9 754	24 120	35 717
-обращающимися ценными бумагами	0	60 223	0	60 223
Итого кредитов и дебиторской задолженности	294 567	1 108 050	70 238	1 472 855

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	42 124	247 283	35 139	324 546
Кредиты, обеспеченные:				
-требованиями к Банку и денежными средствами;	6 631	151 103	10	157 744
-недвижимостью;	229 939	333 250	47 264	610 453
-оборудованием и транспортными средствами;	32 906	103 195	10 184	146 285
-прочими активами;	62 115	234 990	0	297 105
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	1 185	1 185
-обращающимися ценными бумагами	0	59 952	0	59 952
Итого кредитов и дебиторской задолженности	373 715	1 129 773	93 782	1 597 270

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:	133 407	418 303	36 207	587 917
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	4 081	9 764	74	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	77 517	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	4 081	87 281	74	91 436
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	157 079	584 715	32 560	774 354
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	9 474	828	10 302
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	469	36	505

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	4210	145	4 355
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	3598	388	3 986
Итого индивидуально обесцененных	157 079	602 466	33 957	793 502
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	294 567	1 108 050	70 238	1 472 855
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 994)	(15 773)	(647)	(38 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	272 573	1 092 277	69 591	1 434 441

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:	290 423	976 224	92 322	1 358 969
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	83292	147 226	-	230 518
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	79	1394	1 473
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	6244	66	6 310
Итого индивидуально обесцененных	83 292	153 549	1 460	238 301
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	373 715	1 129 773	93 782	1 597 270
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 369)	(23 983)	(345)	(27 697)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	370 346	1 105 790	93 437	1 569 573

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем заемщика или эмитента, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и

основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным и по обесцененным кредитам:				
требования к Банку и денежные средства;	-	-	-	-
недвижимость;	0	21 351	-	21 351
оборудование и транспортные средства;	4081	401	70	4 552
обращающиеся ценные бумаги	-	60 223	-	60 223
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
Итого	4 081	81 975	70	86 126

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным и по обесцененным кредитам:				
требования к Банку и денежные средства;	-	-	-	-
недвижимость;	-	-	-	-
оборудование и транспортные средства;	-	-	-	-
прочие активы;	-	-	-	-
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитными подразделениями Банка на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 37 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:		
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам	0	0
Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам	0	0
Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам	12 058	21 129
Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по фактическим затратам	12 058	21 129
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 058	21 129

Далее представлено описание основных вложений в инвестиции, отражаемых по фактическим затратам, имеющихся в наличии для продажи за 31.12.2014г.:

(в тысячах рублей)

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия Банка	Стоимость инвестиций	Обесценение	Справедливая стоимость инвестиций
ООО «ТАПБ Инвестиции»	торговля, финансовая деятельность	Российская Федерация	5,90%	18 142	9 252	8 890
ООО "ПК "2В"	деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	Российская Федерация	18,60%	3 200	32	3 168

Далее представлено описание основных вложений в инвестиции, отражаемых по фактическим затратам, имеющихся в наличии для продажи за 31.12.2013г.:

(в тысячах рублей)

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия Банка	Стоимость инвестиций	Обесценение	Справедливая стоимость инвестиций
ООО «ТАПБ Инвестиции»	торговля,	Российская	5,90%	18 142	0	18 142

	финансовая деятельность	Федерация				
	деятельность в	Российская				
ООО "ПК "2В"	области бухгалтерского учета и аудита	Федерация	18,60%	3 200	0	3 200

Справедливая стоимость указанных выше вложений определена на основании проведенного теста на обесценение вложений и оценок ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют представлены в Примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк не приобретал финансовые активы, удерживаемые до погашения, в 2014 и 2013 годах.

12. Инвестиции в ассоциированные организации

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял инвестиций в ассоциированные компании.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2014г. и за 31.12.2013г. в составе имущества Банка инвестиционная недвижимость не имелась.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Далее представлены минимальные суммы *будущих арендных платежей, получаемых от операционной аренды*, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Менее 1 года	1 204	1 380
От 1 года до 5 лет	1 485	114
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 689	1 494

14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой изъятое обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательства при урегулировании просроченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, включали земельный участок и жилые дома.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, полученные Банком от своих должников при урегулировании просроченных кредитов, первоначально отражаются по стоимости, являющейся балансовой стоимостью кредитов. На каждую отчетную дату Банк сравнивает стоимость долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, со справедливой стоимостью за вычетом затрат на реализацию и, в случае необходимости, отражает обесценение активов, удерживаемых для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по их балансовой стоимости (наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу) согласно параграфу 15 МСФО (IFRS 5).

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

		(в тысячах рублей)	
		2014	2013
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»			
Земельные участки		0	1881
Жилые дома		0	2990
Нежилые здания		0	0
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»		0	4871

15. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания	Транспорт и офисное оборудовани е	Компьюте рное оборудова ние	Земля	Итого основных средств	Нематери альные активы	Итого по основным средствам и нематериальн ым активам
Стоимость за 31 декабря 2012 года	58 785	24 023	13 365	177 601	273 774	2 635	276 409
Накопленная амортизация	-2 730	-18 109	-13 016	0	-33 855	-2 096	-35 951
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	56 055	5 914	349	177 601	239 919	539	240 458
Поступления	3 793	1 110	45	0	4 948	409	5 357
Переоценка первоначальной стоимости	505	0	0	0	505	0	505
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(689)	(339)	(175 000)	(176 028)	(503)	(176 531)
Амортизационные отчисления за год	(164)	(1 402)	(142)	0	(1 708)	(352)	(2 060)
Амортизация по выбывшим в 2013 году	0	673	339	0	1 012	503	1 515
Переоценка износа	(14)	0	0	0	(14)	0	(14)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	60 175	5 606	252	2 601	68 634	596	69 230
Стоимость за 31 декабря 2012 года	63 083	24 444	13 071	2 601	103 199	2 541	105 740
Накопленная амортизация	(2 908)	(18 838)	(12 819)	0	(34 565)	(1 945)	(36 510)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	60 175	5 606	252	2 601	68 634	596	69 230
Поступления	133 529	1 079	708	0	135 316	694	136 010
Переоценка первоначальной стоимости	159	0	0	0	159	0	159
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	0	0	0	0	0	0

Переклассификация в инвестиционную недвижимость	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(1 460)	(2 665)	0	(4 125)	(176)	(4 301)
Амортизационные отчисления за год	(470)	(1 395)	(202)	0	(2 067)	(428)	(2 495)
Амортизация по выбывшим в 2014 году	0	1 438	2 639	0	4 077	159	4 236
Переоценка износа	(7)	0	0	0	(7)	0	(7)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	193 386	5 268	732	2 601	201 987	845	202 832
Стоимость за 31 декабря 2014 года	196 771	24 063	11 114	2 601	234 549	3 059	237 608
Накопленная амортизация	(3 385)	(18 795)	(10 382)	0	(32 562)	(2 214)	(34 776)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	193 386	5 268	732	2 601	201 987	845	202 832

По состоянию за 31.12.2014г. здания Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Арт-Эксперт», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 29 733 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 734 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. Изменение величины отложенного налогового обязательства в 2014 году в сумме 818 тысячи рублей отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

16. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 844	3 685
Расчеты по брокерским операциям	448	0
Предоплата по налогам	134	742
Расходы будущих периодов	469	0
Прочие	1 682	1 112
За минусом резерва под прочие активы	(3 677)	(1 977)
Итого прочих активов	3 900	3 562

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Краткосрочные кредиты, полученные от Банка России	0	0
Краткосрочные кредиты, полученные от других банков	220 000	100 000
Итого средства других банков	220 000	100 000

Краткосрочные кредиты, полученные от других банков включают:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	0	0
Прочие российские банки	220 000	100 000
Итого краткосрочные кредиты, полученные от других банков	220 000	100 000

По состоянию за 31 декабря 2014 года краткосрочные кредиты, полученные от других банков в сумме 220 000 тысяч рублей, были привлечены на срок от 31 до 365 дней под эффективную ставку от 11% до 14,15% годовых. В течение 2014 года средства других банков по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18. Средства клиентов.

(в тысячах рублей)

	2014	2013
<i>Государственные и общественные организации:</i>	176	406
- текущие (расчетные) счета	176	406
- срочные депозиты	-	-
<i>Прочие юридические лица:</i>	567 628	589 672
- текущие (расчетные) счета	235 836	134 704
- срочные депозиты	331 792	454 968
<i>Физические лица:</i>	1 193 394	1 008 516
- текущие счета (вклады до востребования)	23 744	31 624
- срочные вклады	1 169 650	976 892
Итого средств клиентов:	1 761 198	1 598 594

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2014		2013	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Промышленность	130 788	8%	129 968	8%
Предприятия торговли	240 534	15,05%	243 641	15,24%
Транспорт и телекоммуникации	39 237	2,45%	42 150	2,64%
Сельское хозяйство	11 481	0,72%	12 866	0,80%
Финансовые услуги	36 255	2,27%	32 895	2,06%

Строительство	33 203	2,08%	43 192	2,70%
Физические лица	1 193 394	74,65%	1 008 516	63,09%
Прочие	76 306	4,77%	85 366	5,34%
Итого средства клиентов	1 761 198	100,00%	1 598 594	100, 00%

За 31.12.2014г. Банк имел 3 клиентов с остатком средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 247 693 тыс. руб. или 14,0 % от общей суммы средств клиентов.

За 31.12.2013г. Банк имел 4 клиентов с остатком средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 328 312 тыс. руб. или 20,6% от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов за 31.12.2014г. отражены депозиты в сумме 162 840 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам заемщиков Банка.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 761 198 тысяч рублей (2013г. 1 598 594тыс. руб.).

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2014 и 2013 годах Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Векселя	111	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	4871
Еврооблигации	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	111	4871

Географический анализ выпущенных долговых бумаг, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

21. Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В 2014 и 2013 годах Банк не имел обязательств, относящихся к группам выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

22. Прочие заемные средства

За 31.12.2014г. и за 31.12.2013г. в составе обязательств Банка отсутствовали прочие заемные средства.

23. Прочие обязательства.

(в тысячах рублей)

	2 014	2 013
Обязательства по финансовым гарантиям	13 950	3 910
Задолженность по выплате вознаграждения	0	0
Задолженность по выплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов	1 107	886
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	1 696	1 924
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 019	1 153
Прочие	2 473	1 242
Итого прочих обязательств	20 245	9 115

24. Уставный капитал.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной стоимости рубля на 31 декабря 2002 года. Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

По состоянию за 31 декабря 2014 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 217 077 тыс. руб., уставный капитал, пересчитанный с учетом требований МСФО 29 за 31 декабря 2014 года составил 314 380 тыс. руб.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

За 31.12.2014 года уставный капитал Банка был сформирован из долей шести участников следующего размера:

31 декабря 2014 года			
	Доля, тыс. руб.	Доля, (с учетом коэффициентов инфляции), тыс. руб.	Процент участия
ООО "АВ1"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АВ16"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС"	43 072	62 378	19,8416%
ООО "Рента-Н"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "Солеа"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АБ1"	344	498	0,1584%
Доли, выкупленные банком	0	0	0,0000%
Итого уставный капитал	217 077	314 380	100

За 31.12.2013 года уставный капитал Банка был сформирован из долей шести участников следующего размера:

	Доля, тыс. руб.	Доля, (с учетом коэффициентов инфляции), тыс. руб.	Процент участия
ООО "АВ1"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АВ16"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС"	43 072	62 378	19,8416%
ООО "Рента-Н"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "Солеа"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АБ1"	344	498	0,1584%
Доли, выкупленные банком	0	0	0,0000%
Итого уставный капитал	217 077	314 380	100

Собственные доли у участников Банка в течение отчетного периода Банком не выкупались.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства.

25. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка).

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	152	491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	0	0
- обесценение	0	0
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Накопленные курсовые разницы:		
- изменение валютных курсов	0	0
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год	152	491
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	(818)	(98)
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
- изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год за вычетом налога	(666)	393

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации, через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

26.Процентные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	2 014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	230 400	153 517
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 044	6 861
Средства в других банках	0	1 303
Корреспондентские счета в других банках	2	2
Прочие	2 221	4 657
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 667	166 340
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	241 667	163 094
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(38 472)	(22 602)
Вклады физических лиц	(101 973)	(72 074)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(77)	(465)
Срочные депозиты банков	(16 927)	(16 550)
Текущие (расчетные) счета	(21)	(26)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(157 470)	(111 717)
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(157 470)	(111 717)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	84 197	51 377

27.Комиссионные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	2 014	2 013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	36 590	19 703
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 270	1 645
Комиссия по выданным гарантиям	6 779	16 277
Прочие	5 112	7 160

Итого комиссионных доходов	50 751	44 785
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(3 667)	(3 028)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(7 577)	(1 833)
Комиссия за услуги платежных систем по переводам	(145)	(227)
Комиссия по прочим операциям	(834)	(1 449)
Итого комиссионных расходов	(12 223)	(6 537)
Чистый комиссионный доход (расход)	38 528	38 248

28. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2 014	2 013
Доход от сдачи в аренду имущества	1 969	1 749
Доход от выбытия (реализации) основных средств	59	34 930
От погашения и реализации приобретенных прав требования	28 442	2
Изменение справедливой стоимости банковских гарантий	12 150	16 890
Прочие	6 046	1 087
Итого прочих операционных доходов	48 666	54 658

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	2014		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	4 977	0	4 977
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	0	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 977	0	4 977

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	1 865	0	1 865
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	0	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 865	0	1 865

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Встроенные производные финансовые инструменты по кредитным линиям	0	0
Итого расходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

31. Административные и прочие операционные расходы.

(в тысячах рублей)

	2 014	2 013
Расходы на персонал	71 182	59 397
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 495	2 060
Канцелярские и прочие офисные расходы	3 622	1 646
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	5 992	7 194
Расходы, связанные со списанием (выбытием) имущества	1 254	2 828
Расходы по операционной аренде основных средств	25 834	22 187
Профессиональные услуги	6 992	8 673
Расходы по страхованию	4 423	3 050
Реклама и маркетинг	1 840	1 919

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	28 803	6 985
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 128	2 649
Уменьшение прочих операционных расходов на сумму капитальных вложений в арендованное здание	(13 604)	0
Прочие (не более 10%)	9 445	3 285
Итого административных и прочих операционных расходов	151 406	121 873

32. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	4 683	5 114
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц;	2 975	85
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:	7 658	5 199

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2013 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	3 912	11 299
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (2013 г.: 20%)	782	2 260
Налоговый эффект постоянных разниц	6 724	907
Непризнанный налоговый актив	152	1 592
Текущие налоговый отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие годы	0	441
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	7 658	5 199

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 734 тысячи рублей (2013 г.: 5 916 тысяч рублей) связано с переоценкой зданий Банка. Изменение отложенного налогового обязательства за 2014 год в сумме 818 тысяч рублей (2013 год- 98 тыс. руб.) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2014 год:

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	0	0	0	0
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	(374)	0	0
Основные средства и нематериальные активы	900	(793)	0	107
Прочее	0	45	0	45
Общая сумма отложенного налогового актива	1 274	(1 122)	0	152
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				0
Основные средства и нематериальные активы	(6 641)	(1 941)	(818)	(9 400)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(655)	655	0	0
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 296)	(1 286)	(818)	(9 400)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(6 022)	(2 408)	(818)	(9 248)

Движение временных разниц за 2013 год:

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	0	0	0	0
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	374	0	374
Основные средства и нематериальные активы	379	521	0	900
Прочее	623	(623)	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	1 001	273	0	1 274
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				0
Основные средства и нематериальные активы	(6 391)	(152)	(98)	(6 641)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(988)	333	0	(655)
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 379)	181	(98)	(7 296)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(6 378)	454	(98)	(6 022)

33. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2014 год дивиденды участникам не выплачивались.

34. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, и риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Кредитные заявки от экономистов по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела составляют ежемесячные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления и Заместителя Председателя Правления.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	152 620	178	0	152 798
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 298	0	0	16 298
Средства в других банках	263 846	0	0	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	1 434 441	0	0	1 434 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 058	0	0	12 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 119	0	0	246 119
Прочие активы	3 900	0	0	3 900
Основные средства и нематериальные активы	202 832	0	0	202 832
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	12	0	0	12
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Итого активов	2 332 126	178	0	2 332 304
Обязательства				
Средства других банков	220 000	0	0	220 000
Средства клиентов	1 761 198	0	0	1 761 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	111	0	0	111
Отложенное налоговое обязательство	9 248	0	0	9 248
Текущее обязательство по налогу на прибыль	400	0	0	400
Прочие обязательства	20 245	0	0	20 245
Итого обязательств	2 011 202	0	0	2 011 202
Чистая балансовая позиция	321 102	0	0	321 102

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 626	238	0	63 864
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 649	0	0	14 649
Средства в других банках	65 113	0	0	65 113
Кредиты и дебиторская задолженность	1 569 573	0	0	1 569 573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 129	0	0	21 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 644	0	0	231 644
Прочие активы	3 562	0	0	3 562
Основные средства и нематериальные активы	69 230	0	0	68 518
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4 871	0	0	4 871
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Итого активов	2 043 397	0	0	2 043 635
Обязательства				
Средства других банков	100 000	0	0	100 000
Средства клиентов	1598594	0	0	1598594
Выпущенные долговые ценные бумаги	4407	0	0	4407
Отложенное налоговое обязательство	6001	0	0	6001
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4	0	0	4
Прочие обязательства	9 115	0	0	9 115
Итого обязательств	1 718 121	0	0	1 718 121
Чистая балансовая позиция	325 514	0	0	325 514

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций возлагается на КУАП.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования

активных операций казначейства возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами банка (далее – КУАП). Комитетом по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц устанавливается предельный размер принимаемых рисков по видам операций. Отделом анализа и управления рисками ежедневно рассчитывается и доводится до казначейства Банка следующая информация:

для отдела операций с ценными бумагами: цены «стоп-лосс» и «тейк-профит» по ценным бумагам, составляющим портфель ценных бумаг, а также рассматриваемым в качестве потенциальных инструментов для инвестирования; объемные позиционные лимиты по вышеуказанным инструментам.

для отдела валютно-финансовых операций: предельные процентные изменения кросс-курсов по каждой паре валют; ценовой коридор по каждой паре валют. Казначейство осуществляет постоянный мониторинг за котировками (курсами) инструментов, входящих в портфель (валютную позицию) в целях их соответствия ценовому коридору. Отделом анализа и управления рисками ежемесячно представляется отчет и предложения КУАП о размерах риска портфеля ценных бумаг и валютного риска. При проявлении неблагоприятной тенденции на фондовом и валютном рынках, выражающейся в стремительном изменении котировок (курсов) инструментов (более 2% в течение часа) руководители соответствующих подразделений обязаны незамедлительно уведомить руководство Банка о сложившейся ситуации в целях принятия оперативных решений по минимизации возможного убытка.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Для раскрытия анализа чувствительности используются метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, метод дюрации.

Порядок оценки и управления рыночным риском в Банке обеспечивает соблюдение законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета размера рыночного риска.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату *31 декабря 2014 года* (приведенные значения):

					(в тысячах рублей)				
За 31 декабря 2014 года					За 31 декабря 2013 года				
	Денежны е финансов ые активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Производн ые финансовы е инструмен ты	Чистая балансов ая позиция		Денежны е финансов ые активы	Денежные финансовы е обязательс тва	Производн ые финансовы е инструмен ты	Чистая балансов ая позиция
Рубли	2 032 327	1 997 248	0	35 079	Рубли	1 862 277	1 705 683	0	156 594
Доллар ы	7 889	3 591	0	4 298	Доллар ы	8 794	8 861	0	(67)
Евро	892	604	0	288	Евро	4261	3577	0	684
Прочие валют ы	0	0	0	0	Прочие валют ы	0	0	0	0
Итого	2 041 108	2 001 443	0	39 665	Итого	1 875 332	1 718 121	0	157 211

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, *используемых на конец отчетного периода*, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014		За 31 декабря 2013	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6 %	258	258	(4)	(4)
Ослабление доллара США на 6 %	(258)	(258)	4	4
Укрепление евро на 7%	20	20	48	48
Ослабление евро на 7%	(20)	(20)	(48)	(48)
Итого	0	0	0	0

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

Банк не подвержен влиянию изменений обменных курсов, *используемых в отношении средней величины валютного риска* за 31.12.2014г. и 31.12.2013г. в связи с несущественной величиной открытых валютных позиций по всем иностранным валютам.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На отчетную дату 31 декабря 2014 года (2013г.) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

При формировании процентных ставок в Банке соблюдаются следующие принципы:

ставки находятся в непосредственной зависимости от ставки refinancing и установленных норм резервирования Банка России;

зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, размеров ставок по аналогичным инструментам банков-конкурентов;

величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;

величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;

уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям;

величина процентной ставки пропорциональна риску.

Регулирование процентных ставок по кредитам, банковским гарантиям и факторинговым операциям осуществляется кредитным комитетом Банка. Отделом анализа и управления рисками рассчитывается средневзвешенная ставка и длина привлеченных ресурсов. КУАП Банка на основе имеющейся информации ежемесячно устанавливает максимальные ставки по привлеченным средствам. В случаях, когда выявлены отклонения ставок привлечения и размещения от ставок, сложившихся на рынке информация незамедлительно доводится до Председателя КУАП Банка, принимаются меры по их изменению.

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

(в тысячах рублей)

31 декабря 2014	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>Активы</i>						
Средства в других банках	263 846	-	-	-	-	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	72 067	537 618	423 926	400 830	-	1 434 441
Итого активов	335 913	537 618	423 926	400 830	-	1 698 287
<i>Обязательства</i>						
Счета и депозиты банков	170 000	-	50 000	-	-	220 000
Средства клиентов	486 699	917 166	325 208	32 125	-	1 761 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	111	-	-	-	111
Итого обязательств	656 699	917 166	375 208	32 125	-	1 981 309
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам на 31.12.2014	(320 786)	(379 548)	48 718	368 705	-	(283 022)

(в тысячах рублей)

31 декабря 2013	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>Активы</i>						
Средства в других банках	65 113	-	-	-	-	65 113
Кредиты и дебиторская задолженность	101 181	144 042	1 035 831	288 519	-	1 569 573
Итого активов	166 294	144 042	1 035 831	288 519	-	1 634 686
<i>Обязательства</i>						
Счета и депозиты банков	-	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов	63 496	253 789	944 636	169 939	-	1 431 860
Итого обязательств	63 496	353 789	944 636	169 939	-	1 531 860
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам на 31.12.2013	102 798	(209 747)	91 195	118 580	-	102 826

Чистый разрыв по процентным ставкам рассчитан по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 660 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (2013г.: на 2 056 тысяч рублей). Если бы процентные ставки были бы на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 660 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. (2013г.: на 2 056 тысяч рублей).

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

	2014	2013
Процентные активы		
Средства в других банках	14,1%	6,5%
Кредиты и дебиторская задолженность	15,5%	13,4%
Процентные обязательства:		
Средства других банков	13,1%	6,3%
Средства клиентов:		
Депозиты юридических лиц	11,6%	6,9%
Счета физических лиц	13,5%	9,6%

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к. исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей

точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Заместитель Председателя Правления.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 52,0% (2013г.: 30,4);

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 92,8 % (2013г.: 81,3);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 102,3% (2013г.: 17,1).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью структурные подразделения представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

31 декабря 2014	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Счета и депозиты банков	-	170 000	50 000	-	-	220 000
Средства клиентов- физических лиц	134 124	793 392	244 874	21 004	-	1 193 394
Средства клиентов - юридических лиц	352 575	123 774	80 334	11 121	-	567 804
Средства клиентов	486 699	917 166	325 208	32 125		1 761 198
Обязательства по операционной аренде	269	683	4226	-	-	5 178
Неиспользованные кредитные линии	129 181	-	-	-	-	129 181
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	616 149	1 087 849	379 434	32 125	-	2 115 557

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

31 декабря 2013	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Счета и депозиты банков	-	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов- физических лиц	81 378	150 930	651 671	114 223	-	998 202
Средства клиентов – юридических лиц	148 852	102 859	292 965	55716	-	600 392
Средства клиентов	230 230	253 789	944 636	169 939		1 598 594
Обязательства по операционной аренде	-	3 923	9 624	-	-	13 547
Неиспользованные кредитные линии	78 795	-	-	-	-	78 795
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	309 025	357 712	954 260	169 939	-	1 790 936

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом на начисленные проценты.

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

Ретроспективный анализ не выявил случаев оплаты гарантий Банком. Вероятность оттока средств по числящимся на отчетную дату гарантиям мала, финансовое положение бенефициаров анализируется постоянно и характеризуется положительными показателями, в связи с чем Банк не рассматривает сумму выданных гарантий как возможные выплаты.

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	152 798	-	-	-	-	152 798
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	16 298	16 298
Средства в других банках	263 846	-	-	-	-	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	72 067	537 618	423 926	400 830	-	1 434 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 058	-	-	12 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	246 119	-	-	246 119
Итого активов	488 711	537 618	682 103	400 830	16 298	2 125 560
<i>Обязательства</i>						
Счета и депозиты банков	170 000	-	50 000	-	-	220 000
Средства клиентов	486 699	917 166	325 208	32 125	-	1 761 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	111	-	-	-	111
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	656 699	917 277	375 208	32 125	-	1 981 309
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2014	(167 988)	(379 659)	306 895	368 705	16 298	144 251
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2014	(170 252)	(547 647)	(240 752)	127 953	144 251	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию *за 31 декабря 2013 года*:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	63 864	-	-	-	-	63 864
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	14 649	14 649
Средства в других банках	65 113	-	-	-	-	65 113
Кредиты и дебиторская задолженность	101 181	144 042	1 035 831	288 519	-	1 569 573

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21 129	-	-	21 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	231 644	-	-	231 644
Итого активов	230 158	144 042	1 288 604	288 519	14 649	1 965 972
<i>Обязательства</i>						0
Счета и депозиты банков	-	50 000	50 000	-	-	100 000
Средства клиентов	230 230	253 789	944 636	169 939	-	1 598 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 407	-	-	4 407
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	230 230	303 789	999 043	169 939	-	1 703 001
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2013	(72)	(159 747)	289 561	118 580	14 649	262 971
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2013	(170 252)	(159 819)	129 742	248 322	262 971	

Средства клиентов на текущих счетах, просроченные обязательства отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Во внутренних документах Банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. В случае возникновения операционных убытков предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений. По оценке Банка операционный риск не превышал установленных значений.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных

вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке создана аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Внутренними документами определены цели, задачи и порядок управления правовым риском, факторы возникновения правового риска, распределение полномочий, определены общие цели и задачи поддержания положительного имиджа Банка, подходы Банка к системе управления репутационным риском. По итогам 2014 и 2013 годов уровень правового и репутационного рисков признан Советом директоров Банка приемлемым.

35. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала. За 31 декабря 2014 года сумма капитала Банка составляет 363 274 тыс. рублей (за 31.12.2013 г. 323 000 тыс. рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	(в тысячах рублей)	
	2014	2013
Основной капитал	287 796	295 819
Дополнительный капитал	35 204	67 455
Итого нормативного капитала	323 000	363 274

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

36. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.

За отчетные даты 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной

налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В 2014 и 2013 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к Банку.

По состоянию на 31.12.2014 руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31.12.2013 резерв сформирован не был), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2014 года действовало 9 соглашений об операционной аренде с владельцами нежилых помещений и оборудования (на 31 декабря 2013 года действовало 11 соглашений). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже. В таблице представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Менее 1 года	4 226	13 547
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	4 226	13 547

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	129 181	78 795
Гарантии выданные	708 988	662 517

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	14 686
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	838 169	755 998

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

Заложенные активы.

По состоянию на 31.12.2014г. Банк передал в обеспечение по привлеченным средствам на сумму 28 570 тыс. руб. (31.12.2013г. – 22 934 тыс. руб.).

Обязательные резервы на сумму 16 298 тысяч рублей (2013 г.: 14 649 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Производные финансовые инструменты.

За отчетную дату 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2014	2013
Средства в других банках	13,8% - 15,0%	6,3% - 6,5%
Кредиты и дебиторская задолженность	8% - 35%	8% - 35%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты

потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2014	2013
Средства других банков	11,0- 14,2%	6,28%
Средства клиентов, в том числе		
Срочные депозиты корпоративных клиентов	0,5% -16,2%	0,5% -10,5%
Счета физических лиц	0,5% - 22,0%	0,5% - 10,01%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	152 798	152 798
-Наличные средства	42 521	42 521
-Остатки по счетам в Банке России	50 772	50 772
-корреспондентские счета	59 505	59 505
Средства в других банках:	263 846	263 846
-Кредиты и депозиты в других банках	263 600	263 600
- Корреспондентские счета	246	246
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 434 441	1 434 441
-Корпоративные кредиты	272 573	272 573
-Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 092 277	1 092 277
-Кредиты физическим лицам	69 591	69 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 119	246 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 058	12 058
-Прочие инвестиции	12 058	12 058
Итого финансовых активов:	2 109 262	2 109 262
Средства других банков:	220 000	220 000
-Краткосрочные депозиты других банков	220 000	220 000
Средства клиентов:	1 761 198	1 761 198
-Текущие (расчетные) счета государственных организаций	176	176
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	235 836	235 836
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	331 792	331 792
-Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	23 744	23 744
-Срочные вклады физических лиц	1 169 650	1 169 650
Итого финансовых обязательств:	1 981 198	1 981 198

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	63 864	63 864
-Наличные средства	40 089	40 089
-Остатки по счетам в Банке России	17 720	17 720
-корреспондентские счета	6 055	6 055
Средства в других банках:	65 113	65 113
-Кредиты и депозиты в других банках	65011	65 011
- Корреспондентские счета	102	102
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 569 573	1 569 573
-Корпоративные кредиты	370 346	370346
-Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 105 790	1105 790
-Кредиты физическим лицам	93 437	93 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 644	231 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 129	21 129
-Прочие инвестиции	21129	21129
Итого финансовых активов:	1 951 323	1 951 323
Средства других банков:	100 000	100 000
-Краткосрочные депозиты других банков	100 000	100 000
Средства клиентов:	1 598 594	1 598 594
-Текущие (расчетные) счета государственных организаций	406	406
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	145 018	145 018
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	454 968	454 968
-Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	21 310	21 310
-Срочные вклады физических лиц	976 892	976 892
Итого финансовых обязательств:	1 698 594	1 698 594

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, оформление депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8-15%)	31 840	1 921	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5 - 11%)	0	4 258	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31 840	1 830	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	35 028	4 509	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 466	186	0
Процентные расходы	1 884	1 670	0

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8-13%)	35 028	4 670	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 8,5-11%)	1 944	17 376	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	35 028	4 670	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 500	639	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	641	432	0
Процентные расходы	193	4 073	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 185	8 400

В течение 2014 и 2013 годов гарантии связанным с Банком сторонам не выдавались. Обязательства по гарантиям, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствовали.

39. События после отчетного периода.

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

40. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные

на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны) изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.