

АО АКИБ «Почтобанк»

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с Международными стандартами**

за 2014 год, закончившийся «31» декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	2
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
1 Основная деятельность Банка.....	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3 Основы представления отчетности.....	10
4 Принципы учетной политики.....	17
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6 Средства в других банках.....	29
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
8 Основные средства и нематериальные активы.....	33
9 Инвестиционное имущество.....	34
10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	35
11 Прочие активы.....	35
12 Средства клиентов.....	35
13 Прочие заемные средства.....	36
14 Прочие обязательства.....	36
15 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	36
16 Процентные доходы и расходы.....	37
17 Комиссионные доходы и расходы.....	37
18 Прочие операционные доходы.....	38
19 Административные и прочие операционные расходы.....	38
20 Налог на прибыль.....	38
21 Дивиденды.....	40
22 Управление рисками.....	40
23 Управление капиталом.....	50
24 Условные обязательства.....	51
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
26 Операции со связанными сторонами.....	54
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	56

АО АКИБ «Почтобанк»
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	144 188	168 614
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	10 552	17 290
Средства в других банках	6	90 289	380 053
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 071 802	1 057 867
Основные средства	8	61 116	55 258
Инвестиционное имущество	9	3 030	14 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	21 833	21 833
Прочие активы	11	7 262	10 252
Итого активов		1 410 072	1 725 573
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 065 871	1 487 555
Прочие заемные средства	13	-	6 576
Прочие обязательства	14	9 033	11 566
Отложенное налоговое обязательство	20	684	2 594
Итого обязательств		1 075 588	1 508 291
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	353 408	245 397
Фонд переоценки основных средств		14 147	14 147
Накопленный дефицит		(33 071)	(42 262)
Итого собственный капитал		334 484	217 282
Итого обязательств и собственного капитала		1 410 072	1 725 573

Утверждено Правлением Банка «24» июня 2015 года.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	16	166 754	139 091
Процентные расходы	16	(84 984)	(68 930)
Чистые процентные доходы		81 770	70 161
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(4 459)	238
Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		77 311	70 399
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 986	579
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		752	59
Комиссионные доходы	17	72 189	77 933
Комиссионные расходы	17	(6 598)	(6 195)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	11,24	544	2 370
Прочие операционные доходы	18	1 855	1 981
Чистые доходы		149 039	147 126
Административные и прочие операционные расходы	19	(138 102)	(139 692)
Прибыль до налогообложения		10 937	7 434
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 280)	(1 526)
Прибыль за период		9 657	5 908
Прочий совокупный доход – статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета		(466)	(1 108)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	3 393
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(525)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(466)	1 760
Совокупный доход за период		9 191	7 668

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		166 445	137 253
Проценты уплаченные		(87 480)	(62 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 986	579
Комиссии полученные		72 100	77 923
Комиссии уплаченные		(6 649)	(6 195)
Прочие операционные доходы		1 839	1 981
Уплаченные операционные расходы		(128 202)	(133 207)
Уплаченный налог на прибыль		(2 029)	(2 480)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 010	13 601
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6 738	(7 301)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках		290 000	(335 996)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(19 785)	(252 508)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(715)	2 639
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(443 262)	652 463
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(2 129)	(5 598)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(150 143)	67 300
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(599)	(8 405)
Выручка от реализации основных средств		22	446
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(577)	(7 959)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	15	108 011	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		108 011	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		18 283	1 818
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(24 426)	61 159
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	168 614	107 455
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	144 188	168 614

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах рублей)

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2012 года	245 397	(47 062)	11 279	209 614
Совокупный доход:	-	4 800	2 868	7 668
Прибыль	-	5 908	-	5 908
Прочие компоненты совокупного дохода	-	(1 108)	2 868	1 760
Остаток за 31 декабря 2013 года	245 397	(42 262)	14 147	217 282
Совокупный доход:	-	9 191	-	9 191
Прибыль	-	9 657	-	9 657
Прочие компоненты совокупного дохода	-	(466)	-	(466)
Эмиссия акций	108 011	-	-	108 011
Остаток за 31 декабря 2014 года	353 408	(33 071)	14 147	334 484

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова

Примечания на страницах с 9 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество (далее – «Банк») был образован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.12.2014 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

Юридический адрес и место расположения основного офиса Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68. Кроме головного офиса Банк имеет 7 дополнительных офисов и 18 операционных касс.

Среднесписочная численность персонала Банка за 31 декабря 2014 года составила 180 (2013 г.: 202) человек.

Начиная с 10 февраля 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

За 31 декабря 2014 года одному акционеру – Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) – принадлежало 96,78 % Уставного капитала Банка (за 31 декабря 2013 – 93,99 % уставного капитала Банка).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тысяч рублей).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которое в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе к усилению неустойчивости рынков ценных бумаг, ослаблению курса российского рубля, снижению потоков как российских, так и иностранных прямых инвестиций и значительному ужесточению доступа к кредитам. В частности, некоторые российские предприятия могут испытывать трудности с доступом к международным долевым и долговым рынкам и могут стать более зависимыми от российских государственных банков из-за необходимости привлечения финансирования своей деятельности. В долгосрочной перспективе трудно определить последствия недавно реализованных санкций, а также угрозу дополнительных будущих санкций.

Начиная со второго полугодия 2014 года, появились признаки ухудшения экономических условий в России, в том числе значительная девальвация российского рубля по отношению к доллару США и евро, снижение цен на акции, увеличение процентной ставки и ожидаемое ускорение годовой инфляции. Увеличился уровень неопределенности на финансовых рынках. 16 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации увеличил свою ключевую процентную ставку до 17,0%.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для организаций с 1 января 2014 года.

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут

применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на классификацию и оценку финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

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

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). 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.

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

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). 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. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). 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 в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и

2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и

2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). 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 года 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, должна ли соответствующая ин-

- формация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка
- вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

В целях обеспечения сопоставимости сравнительных показателей в Отчет о финансовом положении и Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе внесены соответствующие переклассификации:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

	2013 до переклассификации	Сумма корректировки	2013 после переклассификации
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	168 614	-	168 614
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 290	-	17 290
Средства в других банках	380 053	-	380 053
Кредиты и дебиторская задолженность	1 057 867	-	1 057 867

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО АКИБ «Почтабанк»

Основные средства	55 258	-	55 258
Инвестиционное имущество	14 406	-	14 406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 833	-	21 833
Прочие активы	10 252	-	10 252
Итого активов	1 725 573	-	1 725 573
Обязательства			
Средства клиентов	1 487 555	-	1 487 555
Прочие заемные средства	6 576	-	6 576
Прочие обязательства	11 566	-	11 566
Отложенное налоговое обязательство	2 594	-	2 594
Итого обязательств	1 508 291	-	1 508 291
Собственный капитал			
Уставный капитал	245 397	-	245 397
Фонд переоценки основных средств	14 142	5	14 147
Накопленный дефицит	(42 257)	(5)	(42 262)
Итого собственный капитал	217 282	-	217 282
Итого обязательств и собственного капитала	1 725 573	-	1 725 573

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	2013 до пере- класси- фикации	Сумма коррек- тировки	2013 после перекласси- фикации
Процентные доходы	139 091	-	139 091
Процентные расходы	(68 930)	-	(68 930)
Чистые процентные доходы	70 161	-	70 161
Изменение резерва под обесценение кредитов и деби- торской задолженности	2 868	(2 630)	238
Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	73 029	(2 630)	70 399
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностран- ной валютой	579	-	579
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностран- ной валюты	59	-	59
Комиссионные доходы	77 933	-	77 933
Комиссионные расходы	(6 195)	-	(6 195)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кре- дитного характера и прочих резервов	(260)	2 630	2 370

Прочие операционные доходы	1 981	-	1 981
Чистые доходы	147 126	-	147 126
Административные и прочие операционные расходы	(140 800)	1 108	(139 692)
Прибыль до налогообложения	6 326	1 108	7 434
Расходы по налогу на прибыль	(1 526)	-	(1 526)
Прибыль за период	4 800	1 108	5 908
Прочий совокупный доход – статьи, которые не пере- классифицируются в прибыль или убыток:			
Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета	-	(1 108)	(1 108)
Изменение фонда переоценки основных средств	3 393	-	3 393
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убы- ток	(525)	-	(525)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	2868	(1 108)	1 760
Совокупный доход за период	7 668	-	7 668

4 Принципы учетной политики

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 цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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 («Reuters», «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 Банка, который 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 надежность оценок и значений 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. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

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 признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая начисленный 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит 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, они переоцениваются до их 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 обязан использовать 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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 Банк учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий 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.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые проблемы, испытываемые эмитентом или должником;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основного долга;
- 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям 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 избегает появления 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.

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 руководства 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 под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения 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 совокупном доходе.

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 под обесценение. 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие 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 совокупном доходе, 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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков 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 продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой кратко-срочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и под-вергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражают-ся по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по кото-рым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет де-нежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определенную дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредита. Данная категория включает не-производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на ак-тивном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмеще-ния). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценива-ется как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с ис-пользованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии ак-тивного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем примене-ния следующего метода оценки. При определении рыночной ставки процента происходит группировка продук-тов по однородным инструментам, рассчитывается средневзвешенная ставка по группе, устанавливается диапа-зон с отклонением от средневзвешенной ставки 20 процентов. Процентные ставки по кредитам соответствуют установленному диапазону.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости. В случае если платежи по кредитам осуществляются регулярно (сумма основного долга и процентов по кредиту погашаются ежемесячно), амортизированная стоимость приблизительно равна сумме долга и наращенным про-центам за минусом созданного резерва по ним. Амортизированная стоимость отражается с учетом комиссии.

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 основ-ного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по став-кам 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.

Основные средства. 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 (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. 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, незавершенных 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату 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. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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 отчете о совокупном доходе.

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

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (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, оказания услуг, в административных целях или для продаж в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по фактическим затратам в соответствии с IAS 16. Ликвидационная стоимость инвестиционного имущества принимается равной нулю. Используемый метод амортизации – линейный. Норма амортизации – 2% в год.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» требует соблюдения следующих условий:

- данные активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

- Здания – 2 % в год;
- Автомобили – 20 % в год;
- Офисное оборудование – 10 % в год;
- Компьютерная техника – 25 % в год;
- Прочие – 20 % в год;
- НМА – 20 % в год.

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 отчетную дату. 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 отчетную дату.

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 значительная 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 значительная 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 значительная 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 каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. 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 день операции.

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 отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации 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 отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Обменный курс. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./долл. США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29). Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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.

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.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	73 620	63 143
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 910	49 951
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	37 658	55 520
с рейтингом AAA	19 562	55 325
с рейтингом AA- до AA+	7 267	15
не имеющие рейтинга	10 829	180
Итого денежных средств и их эквивалентов	144 188	168 614

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках: Западно-Уральский Банк Сбербанка РФ, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»), Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Платина», Открытое акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 22.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2014	2013
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	10 141	16 300
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечис-	411	990

ленные в Банк России

Итого обязательных резервов, перечисленных в Банк России	10 552	17 290
---	---------------	---------------

6 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» (рейтинг АА-) в сумме 90 289 тыс. рублей сроками погашения 12.01.2015 года и 24.03.2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк предоставил ПАО АКБ «Связь-Банк» (рейтинг АА-) в сумме 380 053 тысячи рублей.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в Примечании 22.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты	489 942	338 278
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13 177	37 761
Кредиты физическим лицам, в том числе:	577 217	685 537
- ипотечные кредиты	112 280	157 267
- автокредитование	105 334	127 796
- кредиты на потребительские цели	359 603	400 474
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 080 336	1 061 576
Резерв под обесценение кредитов	(23 758)	(19 889)
Итого кредиты	1 056 578	1 041 687
Дебиторская задолженность	15 898	17 960
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(674)	(1 780)
Итого дебиторская задолженность	15 224	16 180
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 071 802	1 057 867

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	279 224	-	27 983	1 046	259 495	567 748
крупные новые заемщики	171 401	-	-	-	23 443	194 844
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	38 049	13 177	-	-	-	51 226
кредиты физическим лицам	-	-	84 297	101 526	76 475	262 298
Итого текущих и необесцененных	488 674	13 177	112 280	102 572	359 413	1 076 116
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	894	-	894
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	-	-
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	1 859	-	1 859
задержкой платежа свыше 360 дней	1 268	-	-	9	190	1 467
Итого просроченных, но необесцененных	1 268	-	-	2 762	190	4 220
Общая сумма кредитов до вычета резервов	489 942	13 177	112 280	105 334	359 603	1 080 336
Резерв под обесценение кредитов	(14 188)	(457)	(2 569)	(2 432)	(4 112)	(23 758)

Итого кредитов	475 754	12 720	109 711	102 902	355 491	1 056 578
-----------------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	------------------

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	254 879	25 076	10 568	1 789	203 226	495 538
крупные новые заемщики	57 850	-	30 634	-	39 698	128 182
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	23 467	12 685	-	-	-	36 152
кредиты физическим лицам	-	-	114 933	125 923	157 210	398 066
Итого текущих и необесцененных	336 196	37 761	156 135	127 712	400 134	1 057 938
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней	-	-	834	-	-	834
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	84	-	84
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	-	-
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	298	-	-	298
задержкой платежа свыше 360 дней	2 082	-	-	-	340	2 422
Итого просроченных, но необесцененных	2 082	-	1 132	84	340	3 638
Общая сумма кредитов до вычета резервов	338 278	37 761	157 267	127 796	400 474	1 061 576
Резерв под обесценение кредитов	(9 446)	(1 774)	(2 993)	(944)	(4 732)	(19 889)
Итого кредитов	328 832	35 987	154 274	126 852	395 742	1 041 687

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об оценке кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года по классам заемщиков:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	9 446	1 774	2 993	944	4 732	1 780	21 669

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО АКИБ «Почтабанк»

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	4 742	(1 317)	626	1 488	(564)	(516)	4 459
Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет резерва			(1 050)		(56)	(590)	(1 696)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	14 188	457	2 569	2 432	4 112	674	24 432

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года по классам заемщиков:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	9 350	517	2 131	1 695	5 886	2 328	21 907
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	96	1 257	862	(751)	(1 154)	(548)	(238)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	9 446	1 774	2 993	944	4 732	1 780	21 669

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	577 217	53,43	685 537	64,58
Торговля	155 575	14,40	123 874	11,67
Строительство	66 221	6,13	80 003	7,54
Сельское хозяйство	52 618	4,87	48 442	4,56
Лизинговые операции	34 563	3,20	44 043	4,15
Индивидуальные предприниматели	13 177	1,22	37 761	3,56
Транспорт	66 511	6,16	4 329	0,41
Прочее	114 454	10,59	37 587	3,53
Итого кредитов	1 080 336	100,00	1 061 576	100,00

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 11 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 33 239 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 465 598 тысяч рублей или 43,1% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 21 486 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 663 305 тысяч рублей или 62,2% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

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

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО АКИБ «Почтобанк»

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	14 709	539	-	-	200	15 448
Кредиты, обеспеченные:	475 233	12 638	112 280	105 334	359 403	1 064 888
- недвижимостью	230 036	6 658	97 355	-	272 976	607 025
- оборудованием и транспортными средствами	234 331	5 620	14 650	104 701	76 593	435 895
- поручительствами	10 866	360	275	633	9 834	21 968
Итого кредитов	489 942	13 177	112 280	105 334	359 603	1 080 336

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	190	190
Кредиты, обеспеченные:	1 268	-	-	2 762	-	4 030
- оборудованием и транспортными средствами	1 268	-	-	2 762	-	4 030
Итого кредитов	1 268	-	-	2 762	190	4 220

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	341	341
Кредиты, обеспеченные:	338 278	37 761	157 267	127 796	400 133	1 061 235
- недвижимостью	144 078	28 832	145 231	-	370 588	688 729
- оборудованием и транспортными средствами	194 195	8 929	11 418	127 547	20 910	362 999
- поручительствами	5	-	618	249	8 635	9 507
Итого кредитов	338 278	37 761	157 267	127 796	400 474	1 061 576

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	340	340
Кредиты, обеспеченные:	2 082	-	1 132	84	-	3 298

- оборудованием и транспортными средствами	2 082	-	1 132	84	-	3 298
Итого кредитов	2 082	-	1 132	84	340	3 638

Все крупные кредиты Банка имеют хорошее обеспечение (залог: недвижимость, автотранспорт и прочее) и выданы заемщикам с хорошей кредитной историей. Кредитование связанных с Банком лиц занимает незначительную долю в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по качеству:

	2014	2013
Текущие и индивидуально необесцененные:		
субъектам малого и среднего бизнеса	-	1 106
физическим лицам	15 898	16 854
Итого текущих и необесцененных	15 898	17 960
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(674)	(1 780)
Итого дебиторской задолженности	15 224	16 180

По состоянию на 31 декабря 2014 года в дебиторской задолженности числится имущество реализованное Банком по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в сумме 15 898 тысяч рублей, данное имущество получено Банком в порядке отступного.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Основные средства и нематериальные активы

	При- меча- ние	Земля	Здания	Офисное, компью- терное оборудо- вание и автомо- били	Улучше- ния арен- дованного имущества	Итого основ- ных средств	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2013 года			65 193	60 993	732	126 918	-	126 918
Накопленная амортизация			(12 258)	(48 270)	(522)	(61 050)	-	(61 050)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года			52 935	12 723	210	65 868	-	65 868
Поступления		13	2 351	5 877	-	8 241	164	8 405
Выбытия		-	-	(4 087)	-	(4 087)	-	(4 087)
Переклассификация			(19 721)	-	-	(19 721)	-	(19 721)
Переоценка			4 681	-	-	4 681	-	4 681
Амортизационные отчисления	19		(1 387)	(3 760)	(49)	(5 196)	-	(5 196)
Списание амортизации при выбытии			2 964	3 637	-	6 601	-	6 601
Списание накопленной амортизации при переоценке			(1 293)	-	-	(1 293)	-	(1 293)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		13	40 530	14 390	161	55 094	164	55 258
Стоимость за 31 декабря 2013 года		13	52 504	62 783	732	116 032	164	116 196
Накопленная амортизация		-	(11 974)	(48 393)	(571)	(60 938)	-	(60 938)

Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	13	40 530	14 390	161	55 094	164	55 258
Поступления		-	559	-	559	40	599
Выбытия		-	(15 079)	-	(15 079)	(164)	(15 243)
Переклассификация из инвестиционного имущества (балансовая стоимость)		13 702	-	-	13 702	-	13 702
Переклассификация из инвестиционного имущества (амортизация)		(2 290)	-	-	(2 290)	-	(2 290)
Амортизационные отчисления	19	(1 288)	(4 154)	(48)	(5 490)	-	(5 490)
Списана амортизация при выбытии		-	14 580	-	14 580	-	14 580
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	13	50 654	10 296	113	61 076	40	61 116
Стоимость за 31 декабря 2013 года	13	66 206	48 263	732	115 214	40	115 254
Накопленная амортизация	-	(15 552)	(37 967)	(619)	(54 138)	-	(54 138)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	13	50 654	10 296	113	61 076	40	61 116

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества (офисного и компьютерного оборудования) составила 24 957 тысяч рублей (2013 г.: 35 514 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий по рыночной стоимости на основе оценки, выполненной независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Независимая консалтинговая компания". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием доходного и сравнительного подхода.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 16 741 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. За 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 594 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

9 Инвестиционное имущество

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	14 406	-
Перевод инвестиционного имущества в состав основных средств	(11 303)	17 370
Амортизационные отчисления	(73)	(2 964)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	3 030	14 406

Переклассификация инвестиционного имущества связана с закрытием структурных подразделений банка в 2013 году. Помещение, расположенное по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39 передано в аренду. В июне 2014 году помещение, расположенное по адресу: г. Пермь, ул. Пермская, 230 открыто структурное подразделение банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года арендный доход составил 1 038 тысяч рублей. Будущие арендные платежи составят с учетом НДС 340 тысяч рублей.

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 21 833 тысяч рублей.

Активы для продажи, представлены объектами недвижимости и земельным участком, находящимися в Пермском крае. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов.

11 Прочие активы

	2014	2013
Финансовые активы:		
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	1 301	1 087
Незавершенные расчеты	811	1 725
Нефинансовые активы:		
Предоплата за услуги	1 573	3 950
Имущество, не используемое для банковской деятельности	2 351	2 351
Предоплата по налогам	374	1 027
Прочее	852	112
Итого прочих активов	7 262	10 252

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	-	3 123
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов	332	(2 630)
Списание прочих активов за счет резерва	(332)	(493)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного периода	-	-

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22.

12 Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	321	3 181
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	171 753	189 177
- Срочные депозиты	62 715	225 914
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	67 488	152 267
- Срочные вклады	763 594	917 016
Итого средств клиентов	1 065 871	1 487 555

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	783 462	73,50	947 017	63,66
Индивидуальные предприниматели	47 619	4,47	71 082	4,78

Операции с недвижимостью	44 954	4,22	29 081	1,96
Торговля	46 839	4,39	189 661	12,75
Строительство	23 382	2,19	6 162	0,41
Муниципальные образования и другие государственные органы	5 300	0,50	21 914	1,47
Транспорт	5 267	0,50	5 100	0,34
Производство машин и оборудования	3 753	0,35	103 016	6,93
Лесная промышленность	2 904	0,27	5 402	0,36
Телекоммуникации	867	0,08	9 589	0,65
Прочее	101 524	9,53	99 531	6,69
Итого средств клиентов	1 065 871	100	1 487 555	100

За 31 декабря 2014 года Банк имел 9 клиентов (2013 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 281 734 тысяч рублей или 26,4 % от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 631 785 тысяч рублей, или 44,5 %).

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 065 871 тысячу рублей (2013 г.: 1 493 955 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не привлекал прочие заемные средства (2013 г.: 6 576 тысяч рублей). За 31 декабря 2013 года прочие заемные средства включали обязательства Банка по уплате процентов в сумме 176 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость субординированного займа составила 6 576 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22.

14 Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Нефинансовые обязательства:			
Расчеты с персоналом		3 321	4 507
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 754	2 432
Обязательства по текущему налогу на прибыль		987	-
Задолженность по платежам в систему страхования вкладов		906	906
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		606	1 022
Резервы по условным обязательствам	24	643	1 519
Расчеты по неполученным НДС		-	203
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		3	52
Прочие		813	925
Итого прочих обязательств		9 033	11 566

Сведения о движении резервов по условным обязательствам представлены в Примечании 24.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 42 000 тысяч рублей. В 2011 году осуществлен дополнительный выпуск 195 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. В 2014 году осуществлен еще

один дополнительный выпуск 257 170 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении обыкновенные акции Банка в количестве 552 170 штук полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 31 декабря 2014 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 353 408 тысяч рублей (2013г.: 245 397 тысяч рублей).

Информация об акционерах, владеющих более чем 5% уставного капитала Банка, представлена в примечании 1.

16 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	155 854	133 443
Средства в других банках	10 793	5 629
Корреспондентские счета в других банках	107	19
Итого процентных доходов	166 754	139 091
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	78 140	56 720
Срочные депозиты юридических лиц	2 223	7 383
Срочные депозиты банков	1	158
Текущие (расчетные) счета	4 620	4 669
Итого процентных расходов	84 984	68 930
Чистые процентные доходы	81 770	70 161

17 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	65 508	69 057
Комиссия по кассовым операциям	4 167	4 304
Комиссия за инкассацию	1 754	1 888
Комиссия за выдачу гарантий	327	2 063
Прочее	433	621
Итого комиссионных доходов	72 189	77 933
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 284)	(5 047)
Прочее	(2 314)	(1 148)
Итого комиссионных расходов	(6 598)	(6 195)
Чистый комиссионный доход	65 591	71 738

18 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от операционной аренды	1 059	626
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	17	404
Штрафы полученные	-	3
Доходы по обслуживанию пунктов услуг электросвязи	-	324
Прочие доходы	779	624
Итого прочих операционных доходов	1 855	1 981

19 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2014	2013
Расходы на персонал		85 997	90 145
Расходы по аренде		12 757	13 541
Приобретение программного обеспечения		8 189	5 857
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 735	5 609
Амортизация основных средств	8	5 490	5 196
Ремонт и приобретение материалов		5 100	5 119
Административные расходы		1 701	2 797
Расходы по страхованию вкладов		3 735	2 642
Услуги связи		2 633	2 278
Охрана		1 841	1 947
Реклама и представительские расходы		571	1 130
Транспортные расходы		655	1 081
Расходы по страхованию		360	443
Благотворительность		8	19
Штрафы и пени		17	1
Прочие		3 313	1 887
Итого операционных расходов		138 102	139 692

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 347 тыс. рублей (2013 г. 18 929 тыс. рублей).

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 190	1 526
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1 910)	2 594
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	(2 594)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 280	1 526

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%, льгота по налогу на прибыль, предоставленная Банку субъектом Российской Федерации, составила 4,5% (2013 г.: 20%).

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

	2014	2013
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	10 937	7 434
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (15,5%)	1 695	1 152
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы по восстановлению резервов	(2 948)	(1 964)
Резервы и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 830	2 275
Прочие невременные разницы	(1 297)	63
Расходы по налогу на прибыль за год	1 280	1 526

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 15,5% (2013 г.: 15,5%).

	31 декабря 2013 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (вос- становлено) непосредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(3 079)	(1 291)	-	(4 370)
Резервы	1 927	517	-	2 444
Прочее	1 176	66	-	1 242
Общая сумма отложенного налого- вого актива (обязательства)	24	(708)	-	(684)
Непризнанный отложенный налого- вый актив	(2 618)	2 618	-	-
Чистая сумма отложенного налого- вого актива (обязательства)	(2 594)	1 910	-	(684)

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 год, представленных далее, отражаются по ставке 15,5% (2012 г.: 15,5%).

	31 декабря 2012 года	Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (вос- становлено) не- посредственно в составе собст- венного капи- тала	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	657	(3 211)	(525)	(3 079)
Резервы	1 722	205	-	1 927
Прочее	805	371	-	1 176

Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	3 184	(2 635)	(525)	24
За вычетом не признанного в отчетности отложенного налогового актива	(5 253)	2 635	-	(2 618)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(2 069)	-	(525)	(2 594)

21 Дивиденды

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банком дивиденды не выплачивались.

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

За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 10 960 тысяч рублей. При этом установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка обязательства по формированию резервного фонда выполнены.

22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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.

Политика и процедуры по управлению рисками. Политика управления рисками определена Положением об организации управления банковскими рисками в АО АКИБ «Почтобанк», Положением о комитете по управлению ликвидностью в АО АКИБ «Почтобанк», Положением о проведении стресс-тестирования в АО АКИБ «Почтобанк» и другими внутренними инструкциями.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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 бухгалтерском балансе. 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 24.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация кредитного портфеля – распределение ссуд между широким кругом независимых друг от друга заемщиков из различных отраслей и использование различных видов обеспечения;

- лимитирование операций – установление количественных ограничений на операции (лимит кредитных ресурсов на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, лимит кредитных ресурсов на инсайдеров и акционеров и др.);
- переложение рисков – уменьшение размеров убытков Банка в случае непогашения кредита за счет использования гарантий и залогов;
- резервирование – создание резервов с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится, в том числе утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, который принимает решение об изменении категории качества ссуды, а также регулирует уровень рисков формированием резервов. Кроме того, информация передается Финансово-экономическому управлению, которое анализирует полученную информацию и производит оценку кредитного риска.

Финансово-экономическое управление производит оценку и мониторинг кредитного риска на основании полученной информации и данных отчетности. Сотрудник Финансово-экономического управления ежемесячно представляет отчеты об уровне кредитного риска Председателю Правления Банка в форме справки. Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник Финансово-экономического управления незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Банк осуществляет мониторинг 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 (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. См. Примечание 7.

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, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск. Банк по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года проводил операции только с резидентами Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и прочему ценовому риску.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Финансово-экономическому управлению. На основании полученных данных сотрудник Финансово-экономического управления проводит оценку уровня рыночного риска.

По показателям, используемым Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимых уровней рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в

Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление Банка.

Сотрудник Финансово-экономического управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, ежемесячно представляет отчет об уровне рыночного риска в форме справки Председателю Правления Банка

Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник Финансово-экономического управления незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке установлены следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня валютного риска:

- Открытая валютная позиция Банка;
- Лимит убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции;
- Внутрдневной лимит открытой валютной позиции Банка;
- Размер валютного риска (принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента).

Финансово-экономическое управление в рамках оценки подверженности Банка валютному риску ежедневно проводит оценку на основании данных отчетности, в том числе проверяет соблюдение лимитов открытых валютных позиций. Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется Отделом валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 364 534	1 039 749	324 785	1 659 247	1 440 178	219 069
Доллары США	14 575	9 306	5 269	47 653	48 856	(1 203)
Евро	30 963	26 533	4 430	18 673	19 257	(584)
Итого	1 410 072	1 075 588	334 484	1 725 573	1 508 291	217 282

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Денежные финансовые активы Банка представляют собой денежные средства в кассе Банка, на корреспондентских счетах, кредиты и авансы клиентам. Денежные финансовые обязательства Банка представляют собой обязательства перед вкладчиками.

Далее в таблице предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	527	527	(120)	(120)
Ослабление доллара США на 10%	(527)	(527)	120	120
Укрепление евро на 10%	443	443	(58)	(58)
Ослабление евро на 10%	(443)	(443)	58	58

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2014 года		Средний уровень риска в течение 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	265	265	(15)	(15)
Ослабление доллара США на 10%	(265)	(265)	15	15
Укрепление евро на 10%	(132)	(132)	96	96
Ослабление евро на 10%	132	132	(96)	(96)

Процентный риск. 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 приводить к возникновению убытков.

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

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных

ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные/ непроцентные	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	146 494	127 675	200 849	687 073	156 852	1 318 943
Итого финансовых обяза- тельств	73 190	163 265	331 958	296 435	201 023	1 065 871
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2014 года	73 304	(35 590)	(131 109)	390 638	(44 171)	253 072
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	396 590	126 645	206 445	708 240	251 415	1 689 335
Итого финансовых обяза- тельств	193 614	375 235	227 013	481 005	231 424	1 508 291
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2013 года	202 976	(248 590)	(20 568)	227 235	19 991	181 044

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 972 тысячи рублей больше (2 972 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (на 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 611 тысяч рублей меньше (на 1 611 тысяч рублей больше) в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами.

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		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	13,2%	-	-	5,4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,9%	-	-	13,6%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	6,3%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	1,2%	-	-	1,6%	-	-
-депозиты	8,7%	3,2%	3,1%	8,4%	2,2%	3,6%

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

соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Прочие ценовые риски не являются для Банка значительными.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве 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, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. рублей, а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

При выявлении операций, которые могут оказать влияние на состояние ликвидности, работники Банка заполняют уведомление по установленной внутренним Положением Банка форме и передают его своему непосредственному руководителю. Руководитель структурного подразделения проверяет поступившую информацию, визирует уведомление и передает его Председателю Комитета по управлению ликвидностью для рассмотрения. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае реальной угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Финансово-экономическое управление в рамках оценки риска ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, ежемесячно проводит оценку, в том числе анализирует:

- сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения;
- выполнение обязательных нормативов ликвидности;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов.

В целях мониторинга риска ликвидности Банк использует систему индикаторов уровня риска потери ликвидности – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска ликвидности. В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом;
- допустимое значение коэффициента риска ликвидности.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пограничные значения

лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери ликвидности, устанавливаются Правлением Банка ежегодно и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Сотрудник Финансово-экономического управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне риска ликвидности Председателю Правления Банка ежемесячно.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 91,22% (2013 г.: 110,71%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 128,00% (2013 г.: 160,37%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 83,57% (2013 г.: 87,19%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов – физические лица	14 658	120 165	331 008	229 807	64 477	831	1 320	762 266
Средства клиентов – прочие	253 225	43 100	950	-	-	-	-	297 275
Обязательства по операционной арен- де	1 016	5 080	6 101	-	-	-	-	12 197
Неиспользованные кредитные линии	301	11 179	5 252	2 640	-	-	-	19 372
Финансовые гаран- тии	760	858	7 112	17 637	-	-	-	26 367
Итого потенциа- льных будущих вы- плат по финансо- вым обязательст- вам	269 960	180 382	350 423	250 084	64 477	831	1 320	1 117 477

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов – физические лица	38 614	199 328	226 014	52 286	366 425	49 949	5 944	938 560

Финансовая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО АКИБ «Почтабанк»

Средства клиентов – прочие	363 438	175 907	1 000	-	-	-	-	540 345
Прочие заемные средства	-	-	-	6 400	-	-	-	6 400
Обязательства по операционной аренде	1 217	6 085	7 301	-	-	-	-	14 603
Неиспользованные кредитные линии	9 233	4 410	39 722	-	14 042	-	-	67 407
Гарантии	65 175	752	7 894	7 323	-	-	-	81 144
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	477 677	386 482	281 931	66 009	380 467	49 949	5 944	1 648 459

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 право на начисленные проценты.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	144 188	-	-	-	-	-	-	-	144 188
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 552	-	-	-	-	-	-	-	10 552
Средства в других банках	90 289	-	-	-	-	-	-	-	90 289
Кредиты и дебиторская задолженность	56 205	127 675	200 849	372 393	157 999	98 282	33 785	24 614	1 071 802
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 833	-	-	-	-	-	21 833
Итого финансовых активов	301 234	127 675	222 682	372 393	157 999	98 282	33 785	24 614	1 338 664
Обязательства									
Средства клиентов	270 217	163 744	333 659	231 250	64 848	832	1 321	-	1 065 871
Итого финансовых обязательств	270 217	163 744	333 659	231 250	64 848	832	1 321	-	1 065 871
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	31 017	(36 069)	(110 977)	141 143	93 151	97 450	32 464	24 614	272 793
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	31 017	(5 052)	(116 029)	25 114	118 265	215 715	248 179	272 793	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	168 614	-	-	-	-	-	-	-	168 614
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 290	-	-	-	-	-	-	-	17 290
Средства в других банках	380 053	-	-	-	-	-	-	-	380 053
Кредиты и дебиторская задолженность	16 537	126 645	206 445	280 155	203 569	85 735	85 959	52 822	1 057 867
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 833	-	-	-	-	-	21 833
Итого финансовых активов	582 494	126 645	228 278	280 155	203 569	85 735	85 959	52 822	1 645 657
Обязательства									
Средства клиентов	404 672	378 440	227 816	52 448	368 219	50 014	5 946	-	1 487 555
Прочие заемные средства	176	-	-	6 400	-	-	-	-	6 576
Итого финансовых обязательств	404 848	378 440	227 816	58 848	368 219	50 014	5 946	-	1 494 131
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	177 646	(251 795)	462	221 307	(164 650)	35 721	80 013	52 822	151 526
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	177 646	(74 149)	(73 687)	147 620	(17 030)	18 691	98 704	151 526	

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 в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим

повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства 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.

Операционный риск. 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 без-

действия), 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.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Финансово-экономическое управление. Полученные данные сотрудник Финансово-экономического управления вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, устанавливаются ежегодно Правлением Банка и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют Финансово-экономическое управление об изменении индикаторов

операционного риска. Финансово-экономическое управление ежедневно контролирует значения индикаторов. В случае превышения каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Финансово-экономического управления незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Правление Банка.

Сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне операционного риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в структурных подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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 целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Сотрудники Банка, которым стали известны сведения (получены документы), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) передают названную информацию сотруднику управления, ответственному за оценку принимаемых рисков. Полученные данные, сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков вводит в единую информационно-учетную систему.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне правового риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен соответствующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском, распределены полномочия Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления, начальника Юридического отдела, начальника Службы внутреннего контроля, начальника Финансово-экономического управления, начальников структурных подразделений Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию на 31 декабря 2014 года данный показатель составлял 21,3% (2013 г.: 13,2%).

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

	2014	2013
Основной капитал	318 259	205 395
Дополнительный капитал	10 093	9 468
Итого нормативного капитала	328 352	214 863

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24 Условные обязательства

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, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не могут привести к существенным убыткам для Банка, и соответственно резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не был сформирован.

В 2014 году существенных разбирательств, которые могут привести к убыткам для Банка, не было.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	12 197	14 603
Итого обязательств по операционной аренде	12 197	14 603

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	19 372	67 407
Гарантии, выданные банком	26 367	81 144
Резерв по обязательствам кредитного характера	(643)	(1 519)
Итого обязательств кредитного характера	45 096	147 032

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательства кредитного характера составила 45 096 тысяч рублей (2013 г.: 147 032 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации (рублях).

Далее представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	1 519	1 259
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	(876)	260
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	643	1 519

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2014 года будет использован до конца 2015 года.

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующим штрафам и пени.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. 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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а так же уровень иерархии источников справедливой стоимости.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансовых активов. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 188	-	144 188	144 188
Наличные средства	73 620	-	73 620	73 620
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 658	-	37 658	37 658
Корреспондентские счета	32 910	-	32 910	32 910
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 552	-	10 552	10 552
Средства в других банках	-	90 289	90 289	90 289
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 071 802	1 071 802	1 071 802
Корпоративные кредиты	-	475 754	475 754	475 754
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	12 720	12 720	12 720
Кредиты физическим лицам	-	568 104	568 104	568 104
Дебиторская задолженность	-	15 224	15 224	15 224
ИТОГО финансовые активы	154 740	1 162 091	1 316 831	1 316 831
Обязательства				
Средства клиентов	239 562	826 309	1 065 871	1 065 871
Государственные и общественные организации	321	-	321	321
Прочие юридические лица	171 753	62 715	234 468	234 468
Физические лица	67 488	763 594	831 082	831 082
ИТОГО финансовые обязательства	239 562	826 309	1 065 871	1 065 871

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	168 614	-	168 614	168 614
Наличные средства	63 143	-	63 143	63 143
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 951	-	49 951	49 951
Корреспондентские счета	55 520	-	55 520	55 520

Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 290	-	17 290	17 290
Средства в других банках	-	380 053	380 053	380 053
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 057 867	1 057 867	1 057 867
Корпоративные кредиты	-	328 832	328 832	328 832
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	35 987	35 987	35 987
Кредиты физическим лицам	-	676 868	676 868	676 868
Дебиторская задолженность	-	16 180	16 180	16 180
ИТОГО финансовые активы	185 904	1 437 920	1 623 824	1 623 824
Обязательства				
Средства клиентов	344 625	1 142 930	1 487 555	1 487 555
Государственные и общественные организации	3 181	-	3 181	3 181
Прочие юридические лица	189 177	225 914	415 091	415 091
Физические лица	152 267	917 016	1 069 283	1 069 283
Прочие заемные средства	-	6 576	6 576	6 576
ИТОГО финансовые обязательства	344 625	1 149 506	1 494 131	1 494 131

26 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 МСФО 24 «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 проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2014 года крупным акционером Банка является Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество), которому принадлежит 96,78 % уставного капитала Банка (2013 г.: 93,99%).

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционер Банка – ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в других банках	90 289	-	90 289
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2 936	2 936
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	15	15
Средства клиентов	-	5 345	5 345

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 20 000 тыс. рублей по ставке 20% годовых, в сумме 25 000 тыс. рублей по ставке 17% годовых, в сумме 10 000 тыс. рублей по ставке 15% годовых сроками погашения 12.01.2015 и в сумме 35 000 тыс. рублей по ставке 29% годовых сроком погашения 24.03.2015 года. В составе средств в других банках включен наращенный процентный доход в сумме 289 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2014 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющимися связанными сторонами, составляет 5 345 тыс. рублей, в том числе на карточных счетах 480 тыс. рублей, срочных вкладов 4 865 тыс. рублей. Процентная ставка по срочным вкладам составляет 10,1% (2013 г. 10,3%).

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

	Акционер Банка – ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	10 893	413	11 306
Процентные расходы	-	820	820
Комиссионные доходы	687	-	687
Прочие операционные доходы	21	-	21

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	7 893	7 893

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2014 год, представлена далее:

	Акционер Банка ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	22 685 000	3 284	22 688 284
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	22 975 000	3 839	22 978 839

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

	Акционер Банка ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства в других банках	380 053	-	380 053
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	3 491	3 491
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	-	17	17
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	-	2 221	2 221

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

	Акционер Банка – ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	5 629	169	5 798
Процентные расходы	158	81	239
Комиссионные доходы	555	-	555
Прочие операционные доходы	10	-	10

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	13 513	13 513

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2013 год, представлена далее:

	Акционер Банка ПАО АКБ «Связь-Банк»	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 793 073	3 100	18 796 173
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	18 455 946	1 485	18 457 431

Существенная часть указанных выше сделок со связанными сторонами имеет сроки погашения свыше одного года.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму кредита.

Общая сумма кредитов, предоставленных управленческому персоналу, по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 3 284 тысяч рублей (2013 г.: 3 100 тысяч рублей). Процентная ставка по выданным кредитам является рыночной и составляет от 12,5% до 14,0% годовых (2013 г.: 13,0% до 13,5% годовых).

Общая сумма кредитов, выданных Банком акционеру – ПАО АКБ «Связь-Банк», по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 22 685 000 тысяч рублей (2013 г.: 18 793 073 тысячи рублей). Кредиты были выданы Банком по ставкам, соответствующим рыночной ставке процента по кредитам и составили в рублях от 4,65% до 29,0% годовых.

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

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11 193	15 986
Отчисления на социальное обеспечение	1 788	2 683
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	12 981	18 669

В 2014 году общая сумма вознаграждений управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы и прочие вознаграждения, составила 12 981 тысячу рублей (2013 г.: 18 669 тысяч рублей).

Отчисления на социальное обеспечение управленческого персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального обеспечения и Пенсионный фонд в размере 1 788 тысяч рублей (2013 г.: 2 683 тысячи рублей).

27 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 и прочем совокупном доходе 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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и до-

пущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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 **отчете** о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация 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. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.