

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Тагилбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 1635 от 30.12.1999г. Основными акционерами Банка на 31.12.2014 являются: Чеканов Алексей Архипович (26,23%), ООО «Трест Тагилстрой» (19,63%), ООО «Веркон-инвест» (19,88 %).

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении общих банковских услуг: принятие депозитов от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проведение валютнообменных операций, осуществление операций с ценными бумагами, оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 дополнительных офиса, находящихся на территории Свердловской области (на 31.12.2013 – 4 дополнительных офиса). Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2014 года составляло 135 человек (на 31.12.2013 г. – 147 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ул. Ломоносова, 2А, Нижний Тагил, Свердловская область, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Очередной кризис в российской экономике не мог не сказаться на динамике активов банков. Причем буря на финансовых рынках одновременно толкала активы банков вверх (валютная переоценка, желание банков накопить ликвидных активов на «черный день»), и сокращала активы из-за оттока средств клиентов.

По итогам прошедшего года:

- активы российских банков увеличились на 35,2%, и составили на 01.01.2015 г. 77 653,0 млрд. руб. (прирост за 2013 год – 16,0%);

- капитал банков увеличился на 12,2%, и составил 7 928,4 млрд. руб. (прирост за 2013 год – 15,6%);

Основными источниками привлечения средств для российских банков остаются вклады физических лиц. В 2014 году сохранились позитивные тенденции наращивания банками депозитной базы:

- объем вкладов физических лиц составил 18 552,7 млрд. руб., рост на 9,4% (прирост за 2013 год – 19,0%);

- объем депозитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) составил 17 007,9 млрд. руб., увеличение 56,9% (прирост за 2013 год – 12,7%).

В 2014 году продолжился рост кредитного портфеля. Так, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2014 год вырос на 13,8%, и составил 11 329,5 млрд. руб. (в 2013 году пророст составил 28,7%). Объем портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям увеличился на 31,3%, и составил 29 536,0 млрд. руб. (прирост за 2013 год – 12,7%).

Одновременно с ростом кредитного портфеля выросла доля просроченной задолженности:

- по кредитам, предоставленным физическим лицам с 4,4% на конец 2013 года до 5,9% на конец 2014 г.;
- по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям с 4,1% на конец 2013 года до 4,2% на конец 2014 г.

Анализ результатов деятельности ОАО «Тагилбанк» и рынка банковских услуг по Уральскому региону в целом показал, что по итогам 2014 года положение ОАО «Тагилбанк» в отрасли оценено как стабильное. ОАО «Тагилбанк» является прозрачной, финансово устойчивой, законопослушной и надежной для граждан кредитной организацией.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (ПКИ) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк применяет следующие типы корректировок для составления данной неконсолидированной финансовой отчетности: реверсивные (восстанавливают показатель нераспределенной прибыли до величины, полученной во вступительном отчете о финансовом положении); восстановительные, корректировки по отражению справедливой стоимости, корректировки оценки риска, прочие корректировки, классификационные, корректировки отложенного налога.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Подготовка 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением уточнений в части признания отложенных налогов по фонду переоценки основных средств, часть которого направлено на пополнение уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций, а также применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014г. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее МСФО (IAS) 39) «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января

2014 года или после этой даты. Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее МСФО (IAS) 36) «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 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 не оказали влияния на финансовую отчетность Банка

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, последние поправки внесены в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее МСФО (IAS) 19) - выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года. Данные поправки разрешают 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. Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (далее МСФО (IFRS) 11) – выпущены в мае 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - выпущены в мае 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 на финансовую отчетность.

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.

поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» уточняют определение термина «условие, определяющее переход прав»;

поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняют порядок учета условного возмещения, предусмотренного в сделке по объединению бизнеса

поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» требуют объединение операционных сегментов и выполнение сверки активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вносят уточнение в отношении оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

Поправки к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» поясняют, что связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводят 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: вносят уточнение касательно понятия «действующее МСФО»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняют уточнения исключения из сферы применения стандарта (применительно к финансовой отчетности самого объекта совместного предпринимательства)

Поправки к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняют, 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».

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Уточняется как взаимодействуют между собой требования МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 40 применительно к вопросу о том, следует ли классифицировать недвижимость как инвестиционное имущество или же как объект недвижимости, используемой самим владельцем.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. –вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» уточняют порядок учета изменений в планах продажи или распределения актива (или выбывающей группы).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняют, 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. Также поправки к данному стандарту уточняют применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» определяют ставки дисконтирования на региональном рынке, страны-участницы которого имеют одну и ту же валюту.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» поясняют 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.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка 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.

4. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. и внесения уточнений в связи с изменением Учетной политики по МСФО в части признания отложенных налогов по фонду переоценки основных средств, часть которого направлена на пополнение уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций.

В соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Банк применил ретроспективный метод в отношении расчета отложенного налога по налогу на прибыль: уточнены суммы отложенного налогового обязательства, суммы уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, суммы нераспределенной прибыли прошлых лет.

Банком внесены изменения в неконсолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013г, а также в финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012г

Внесены корректировки сопоставимых данных в неконсолидированный отчет о финансовом положении, в неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, в примечании к

ОАО «Тагилбанк»

финансовой отчетности в соответствии с МСФО за предшествующий отчетный период в разделах «Налог на прибыль», «Управление рисками».

Применение ретроспективного метода оказало следующее влияние на финансовую отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013г. (тыс. руб.):

Пересчитанные статьи отчетов	До перерасчета	Влияние изменений в учетной политике, исправление ошибок	После перерасчета
<u>Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013г.</u>			
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	26 813	-2 206+9 698=7 492	34 305
Итого обязательств	1 525 816	7 492	1 533 308
Собственный капитал			
Фонд переоценки основных средств	93 902	-35 028+2 206=(32 822)	61 080
Нераспределенная прибыль прошлых лет	141 795	35 028-9 698=25 330	167 125
Итого собственный капитал	352 320	(7 492)	344 828
Итого обязательств и собственного капитала	1 878 136	0	1 878 136
<u>Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013г.</u>			
Итого собственного капитала на 31 декабря 2011г. (после пересчета), в т.ч.	329 785	(7 492)	322 293
Фонд переоценки	193 725	-10 008+2 206=(7 802)	185 923
Нераспределенная прибыль прошлых лет	148 089	10 008-9 698=310	148 399
Итого собственного капитала на 31 декабря 2012г. (после пересчета), в т.ч.	355 101	(7 492)	347 609
Фонд переоценки	193 619	-10 008+2 206=(7 802)	185 817
Нераспределенная прибыль прошлых лет	138 772	10 008-9 698=310	139 082
Итого собственного капитала на 31 декабря 2013г. (после пересчета), в т.ч.	352 320	(7 472)	344 828
Фонд переоценки	93 902	-10 008+2 206-25 020=(32 822)	61 080
Нераспределенная прибыль прошлых лет	141 795	10 008-9 698+25 020=25 330	167 125

Применение ретроспективного метода оказало следующее влияние на финансовую отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012г.(тыс. руб.):

Пересчитанные статьи отчетов	До перерасчета	Влияние изменений в учетной политике, исправление ошибок	После перерасчета
<u>Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012г.</u>			
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	39 650	-2 206+9 698=7 492	47 142
Итого обязательств	1 682 285	7 492	1 689 777
Собственный капитал			
Фонд переоценки основных средств	193 619	-10 008+2 206=(7 802)	185 817

Нераспределенная прибыль прошлых лет	138 772	10 008-9 698=310	139 082
Итого собственный капитал	355 101	(7 492)	347 609
Итого обязательств и собственного капитала	2 037 386	0	2 037 386
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012г.			
Итого собственного капитала на 31 декабря 2010г. (после пересчета), в т.ч.	339 080	(7 492)	331 588
Фонд переоценки	195 352	-10 008+2 206= (7 802)	187 550
Нераспределенная прибыль прошлых лет	177 439	10 008-9 698=310	177 749
Итого собственного капитала на 31 декабря 2011г. (после пересчета), в т.ч.	329 785	(7 492)	322 293
Фонд переоценки	193 725	-10 008+2 206= (7 802)	185 923
Нераспределенная прибыль прошлых лет	148 089	10 008-9 698=310	148 399
Итого собственного капитала на 31 декабря 2012г. (после пересчета), в т.ч.	355 101	(7 492)	347 609
Фонд переоценки	193 619	-10 008+2 206= (7 802)	185 817
Нераспределенная прибыль прошлых лет	138 772	10 008-9 698=310	139 082

Там, где это необходимо сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

5.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства —

стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированные дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента — это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

5.2 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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сдел-

ки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

5.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель. Размер резерва по кредитам с индивидуальными признаками обесценения определяется на индивидуальной основе. При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью ссуды с учетом начисленных процентов на отчетную дату и возмещаемой стоимостью будущих потоков денег на отчетную дату.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справед-

ливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

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

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

5.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 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. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она он получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие

или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

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

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

5.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «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.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах (свободные остатки) и депозиты «овернайт» в банках России.

5.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

5.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев; а также по истечении срока (180 календарных дней), если у Банка сохраняется намерение продать вскоре данную ценную бумагу.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. По ценным бумагам, у которых отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по ним рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы с раскрытием процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в примечаниях к финансовой отчетности в разделе «Процентные доходы и расходы».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены

на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

5.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

К средствам в других банках относятся учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже при-

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

5.10 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (не кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям;
- аккредитивы.

Кредиты, предоставленные банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Кредиты (ссуды), которые предоставляются в целях их переуступки в краткосрочной перспективе, классифицируются как финансовые активы, предназначенные для торговли, а не как кредиты.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту,

и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

5.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

5.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

5.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

5.14 Основные средства

Основные средства отражаются по переоцененной стоимости и фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо), соответственно. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию и ценности использования данного актива.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано выше, за вычетом накопленного износа.

Здания, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

Здания были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года, по состоянию на 1 января 2005г., по состоянию на 1 января 2006г., 1 января 2007г., по состоянию на 1 января 2008г., по состоянию на 1 января 2011г. и по состоянию на 1 января 2014г.

Прирост стоимости от переоценки отражается как увеличение прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию 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.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

5.15 Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов по следующим нормам амортизации, которые ежегодно утверждаются Приказом Председателя правления.

№ п/п	Наименование группы	Годовая норма амортизации, %	Срок полезной службы, лет
1	Здания	1,33%	75
2	Сооружения	4%	25
3	Теплосеть банка, забор-ограждение	10%	10
4	Транспортные средства	20%	5
5	Производственный инвентарь	20%	5
6	Хозяйственный инвентарь	10%	10
7	Мебель	14,28%	7
8	Терминальное оборудование	20%	5
9	Устройство выдачи наличных денег	10%	10
10	Издательский комплекс	10%	10
11	Телекоммуникационное оборудование	10%	10
12	Рабочее оборудование	10%	10
13	Рабочие машины	20%	5
14	Вычислительная техника	20%	5

15	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	20%	5
16	Оргтехника	12,5%	8
17	Здание, в том числе ранее использовавшиеся другими организациями - в зависимости от срока эксплуатации здания предыдущим собственником	на индивидуальной основе	
18	Благоустройство с озеленением	10%	10
19	Земля	Амортизация не начисляется	

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования 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 выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

5.16 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами.

Переоценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату. Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах/убытках в составе прочих операционных доходов.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционное имущество в основной деятельности, то это имущество переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

5.17 Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

5.18 Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе/убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается 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.

Начисление амортизации по переданным в аренду активам и их проверка на обесценение осуществляются в общем порядке.

5.19 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

5.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по совершению сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах/убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

5.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

5.22 Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

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

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

5.23 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.

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

5.24 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

5.25 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах/убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход также включает дисконтный доход. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы, расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

5.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах/убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе/убытке также отражается в отчете о совокупном доходе/убытке. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

5.28 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе/убытке по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2013 года - 32,7292 рубля за 1 доллар США); 68,3427 рубля за 1 евро за 31 декабря 2014 года (44,9699 рубля за 1 евро за 31 декабря 2013 года). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5.29 Взаимозачеты

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

5.30 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей: основные средства, уставный капитал, фонды, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Основные средства были проинфлированы с момента постановки на учет, начиная с 01.01.1997г.

Основные средства, относящиеся к группе: здания; незавершенное строительство проинфлированы не были, поскольку по этим объектам были произведены переоценки независимым оценщиком - ООО «Оценка & Консалтинг» на 01.01.2004г.; на 01.01.2005г.; на 01.01.2006г.; на 01.01.2007г.; на 01.01.2008г.; на 01.01.2011г.; и ИП Гирицких С.Н. на 01.01.2014г.

Уставный капитал проинфлирован с момента возникновения и дальнейшего формирования.

В связи с введением с 01.01.1998 г. нового плана счетов и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, у Банка на момент составления финансовой отчетности по МСФО за 2004г. была возможность проинфлировать фонды, начиная с 01.01.1998г.

В таком порядке проинфлированы резервный фонд и фонд накопления.

К фонду потребления (специального назначения) инфляционные индексы применены не были, поскольку фонд потребления создавался ежегодно и расходовался в течение отчетного года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

5.31 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупных доходах/убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

5.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования 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. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих выплат работникам. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

5.33 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

5.34 Управление рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Правлением Банка. В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача ссуд и их последующий мониторинг.

Географический риск – риск размещения активов и привлечения обязательств по географическим регионам.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при на-

ступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Рыночный риск - риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

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

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется посредством регулярного составления отчетности, отражающей разницу между активами и пассивами, по которым начисляются проценты. Банк не проводит операции хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Прочий ценовой риск - Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, включающих случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятных внешних обстоятельств находящихся вне контроля Банка.

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.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014г	за 31.12.2013г
Наличные денежные средства в кассе	128 656	271 140
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	113 130	95 172
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	16 496	13 048
<i>Российской Федерации</i>	<i>16 496</i>	<i>13 048</i>

других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	258 282	379 360

Текущие счета в Банке России представляют собой средства, размещенные в Банке России для проведения текущих расчетов и других операций.

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 32.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, которые включают в себя (раскрытие информации по кредитному качеству):

	Справедливая стоимость за 31.12.14	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2014	В том числе коррективка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2014	Справедливая стоимость за 31.12.2013	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2013	В том числе коррективка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2013
Текущие долговые ценные бумаги, не имеющие котировок						
<i>Векселя кредитных организаций</i>						
Векселя ОАО «АК Барс» Банк	37 228	559	(20)	0	0	0
Векселя ОАО «Ханты-Мансийский банк»	28 967	753	(13)	0	0	0
Векселя ОАО «Альфа-Банк»	28 686	388	(9)	0	0	0
Векселя ОАО АИКБ «Татфондбанк»	28 360	1 126	(31)	56 203	1 146	(30)
Векселя ООО «Внешпромбанк»	28 153	814	(25)	28 941	25	(1)
Векселя «АКБ «СПУРТ»	0	0	0	49 254	3 196	(24)
Векселя ООО «Судо-строительный банк»	0	0	0	47 416	1 359	(36)
Векселя ОАО Банк «Петрокоммерц»	0	0	0	46 680	43	(1)
Векселя КБ «Русский международный Банк» ЗАО	0	0	0	29 173	626	(19)
Векселя «Балтинвестбанк»	0	0	0	28 722	1 103	(24)
Итого по вексям кредитных организаций	151 394	3 640	(98)	286 389	7 498	(135)

	Справедливая стоимость за 31.12.14	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2014	В том числе корректировка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2014	Справедливая стоимость за 31.12.2013	В том числе амортизация дисконта за 31.12.2013	В том числе корректировка стоимости векселей, рассчитанная по рыночной ставке доходности за 31.12.2013
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	151 394	3 640	(98)	286 389	7 498	(135)

По данной категории финансовых активов по состоянию за 31.12.2014г., 31.12.2013г. все векселя являются текущими долговыми ценными бумагами, просроченных векселей нет.

По состоянию за 31 декабря 2014г., за 31 декабря 2013г. все векселя, классифицированные к данной категории финансовых активов, являются дисконтными векселями.

К данной категории финансовых активов Банк также относит и корпоративные облигации. По состоянию за 31.12.2014г. остатки по счетам по учету корпоративных облигаций отсутствует. Корпоративные облигации учитывается на балансе по текущей (справедливой) стоимости.

Поскольку по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, Банк определяет справедливую стоимость по данной категории финансовых активов методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении векселя. За 31 декабря 2013г. по векселям данная ставка составила от 8,08% годовых до 10,00% годовых, в свою очередь за 31 декабря 2013г. данная ставка составляла от 8,17% годовых до 9,01% годовых.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря 2014г., за 31 декабря 2013г. отсутствуют.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 32.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014	за 31.12.2013г.
Ссуды, предоставленные банкам	120 061	110 157
Корреспондентские счета с ограничением на их использование	34	371
Требования банка по перечисленным резервным средствам по переводам, осуществляемым через платежные системы	353	325
Резерв под обесценение средств в других банках	(93)	(19)
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	120 355	110 834

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	за 2014г.	за 2013г.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	19	18
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	74	1
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных, как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	93	19

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Текущие и необесцененные кредиты:	120 357	110 853
<i>- в других российских банках</i>	<i>120 357</i>	<i>110 853</i>
Итого текущих и необесцененных кредитов	120 357	110 853
Итого индивидуально обесцененных	91	0
Средства в других банках до вычета резерва	120 448	110 853
Резерв под обесценение средств в других банках	(93)	(19)
Итого средств в других банках	120 355	110 834

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

К индивидуально обесцененным средствам в других банках отнесены требования банка к КБ «Евротранс»(ЗАО) по перечисленным резервным средствам по переводам, осуществляемым через платежную систему «Migom».

Кредиты, выданные банкам, не имеют обеспечения.

По состоянию за 31.12.2014г., Банком были предоставлены межбанковские кредиты 3 банкам в российских рублях – ОАО «УБРиР» (50 045 тыс. руб. –42% от суммы всей задолженности), ОАО АКБ «Финпромбанк» (20 016 тыс. руб. – 17% от суммы всей задолженности), ОАО АКБ «СПУРТ» (50 000 тыс. руб.–41% от всей суммы задолженности).

По состоянию за 31.12.2014г., Банком открыты корреспондентские счета: в АКБ «Интеркоопбанк» с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 2 тыс. руб.): в российских рублях - 34 тыс. руб. Также в данную категорию были отнесены резервные средства по договору с платежной системой «Юнистрим» в размере 262 тыс. руб, с платежной системой «Migom» в размере 91 тыс.руб. с созданием резерва в размере 91 тыс.руб.

По состоянию за 31.12.2013г., Банком были предоставлены межбанковские кредиты 4 банкам в российских рублях – ОАО «АМБ-Банк» (30 144 тыс. руб. –28% от суммы всей задолженности), ОАО «Международный Банк Санкт-Петербург» (30 005 тыс. руб. – 27% от суммы всей задолженности), ОАО АКБ «Финпромбанк» (30 005 тыс. руб. –27% от суммы всей задолженности), ОАО АКБ «СПУРТ» (20 003 тыс. руб.–18% от всей суммы задолженности).

По состоянию за 31.12.2013г., Банком открыты корреспондентские счета: в АКБ «Интеркоопбанк» с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 19 тыс. руб.): в российских рублях - 371 тыс. руб. Также в данную категорию были отнесены резервные средства по договору с платежной системой «Юнистрим» в размере 239 тыс. руб, с платежной системой «Migom» в размере 86 тыс.руб

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам требования и анализ процентных ставок представлены в Примечании № 32.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Задолженность по основному долгу	958 809	898 793

Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 432	2 677
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(103 643)	(162 240)
Итого амортизированная стоимость кредитов клиентам и дебиторской задолженности	856 598	739 230

Ниже приводится анализ кредитов по классам:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	444 975	329 875
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	194 326	212 740
Потребительские кредиты	193 799	175 811
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам	21 332	18 107
Овердрафт, предоставленный физическим лицам	734	20
Финансовая аренда	1 432	2 677
Итого кредиты и дебиторская задолженность	856 598	739 230

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2014г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013г.	92 928	17 902	-	50 899	63	448	162 240
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(3 069)	(1 239)	-	7 621	(63)	(8)	3 242
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(61 478)	(182)	-	(179)	-	-	(61 839)
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2014г.	28 381	16 481	0	58 341	0	440	103 643

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2014г. составила 7,02%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 30,10%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2013г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012г.	94 603	48 159	-	44 292	18	429	187 501
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1675)	(17 102)	-	6 877	45	19	(11 836)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(13155)	-	(270)	-	-	(13 425)
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013г.	92 928	17 902	-	50 899	63	448	162 240

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2013г. составила 16,89%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 20,95%.

В 2014г. проводилось списание безнадежной ссудной задолженности за счет созданных резервов в размере 61 839 тыс. руб., из них 61 478 тыс.руб по кредитам, предоставленным юридическим лицам и 182 тыс. руб. по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям. В 2013г. проводилось списание безнадежной ссудной задолженности за счет созданных резервов в размере 13 425 тыс. руб., из них 12 987 тыс. руб. по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	266 659	31,13%	246 599	33,36%
Потребительские (физические лица)	215 865	25,19%	193 938	26,23%
Строительство	164 120	19,16%	128 010	17,32%
	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Финансы	73 242	8,55%	65 774	8,90%
Недвижимость	72 451	8,46%	1 742	0,24%

Производство	38 276	4,47%	42 882	5,80%
Прочее	15 949	1,86%	17 419	2,36%
Пищевая промышленность	8 604	1,00%	20 804	2,81%
Финансовая аренда	1 432	0,17%	2 677	0,36%
Транспорт	0	0,00%	19 385	2,62%
Итого	856 598	100%	739 230	100%

Структура портфеля показывает, что кредитная политика Банка ориентирована на кредитование корпоративных клиентов. Приоритетом кредитной политики являются предприятия оптовой и розничной торговли (31,13%) строительного комплекса (19,16%), а также население (25,19%)

По состоянию за 31 декабря 2014 г., за 31 декабря 2013г. все денежные средства Банка были предоставлены заемщикам, расположенным в Свердловской области, что представляет собой концентрацию в одном регионе.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имеет 47 заемщиков с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 519 576 тыс. руб. (60,7 % от балансовой стоимости всех кредитов), из них 1 клиент имеет задолженность по ссуде на сумму свыше 10 % капитала, общая задолженность по таким ссудам составляет 76 089 тыс. руб. (2,17% от балансовой стоимости кредитов).

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 53 заемщика с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 489 261 тыс. руб. (64 % от балансовой стоимости всех кредитов), из них 1 клиент имеет задолженность по ссуде на сумму свыше 10 % капитала, общая задолженность по таким ссудам составляет 46 132 тыс. руб. (6% от балансовой стоимости кредитов).

В связи с ликвидацией (банкротством) предприятия, а также смертью заемщиков по состоянию за 31 декабря 2014г. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 4 530тыс. руб. (за 31 декабря 2013г. размер необслуживаемых ссуд составлял 60 421 тыс. руб.). Большая часть необслуживаемых ссуд была списана в 2014г. за счет созданных резервов.

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

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По финансово-аренде	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>							
- транспортными средствами	139 790	42 890		55 575	0	0	238 255
	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По финансово-аренде	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
- имуществом	18 120	4 250		10 000	0	0	32 370
- недвижимо-	257 225	129 050		85 352	2 350	0	473 977

сти							
- ТМЦ	43 500	67 049		6 000	0	0	116 549
- поручительства	1 297 133	694 139		663 732	0	0	2 655 004
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	1 755 7680	937 378		820 659	2 350	0	3 516 155

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам и ИП является поручительство и недвижимость.

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам является поручительство.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013г.:

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По финансовой аренде	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>							
- транспортными средствами	65 145	55 960		69 373	0		190 478
- имуществом	59 900	6 450		9 327			75 677
- недвижимости	223 040	186 500		39 205	39 738		488 483
- ТМЦ	46 800	125 749		12 500			185 049
- поручительства	952 656	415 065		571 724	19 392		1 958 837
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	1 347 541	789 724	0	702 129	59 130	0	2 898 524

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам и ИП являются недвижимость и поручительство.

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам являются поручительства и залог транспортных средств.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивидуально</i>							

ОАО «Тагилбанк»

<i>не обесцененные:</i>							
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	33 734						33 734
-Кредиты крупным новым заемщикам							
- Кредиты средним заемщикам							
-Кредиты малым заемщикам	427 245	191 205					618 450
- Кредиты, пересмотренные в 2014 году		2 680					2 680
- Кредиты физическим лицам				189 444	21 332	737	211 513
Итого текущих и необесцененных	460 979	193 885		189 444	21 332	737	866 377
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но не обесцененных							
<i>Просроченные, но индивидуально не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				206			206
- с задержкой платежа свыше 360 дней				31 834		437	32 271
Итого просрочен-				32 040		437	32 477

ных, но индивидуально не обесцененных							
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- без задержки платежа							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	12 377	18 354		30 656			61 387
Итого индивидуально обесцененных	12 377	18 354		30 656			61 387
Общая сумма кредитов до вычета резерва	473356	212 239		252 140	21 332	1 174	960 241
Резерв под обесценение кредитов	28 381	16 481		58 341	0	440	103 643
Итого кредитов клиентам	444 975	195 758		193 799	21 332	734	856 598

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2014г. составляет 6,4 % от кредитного портфеля Банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивидуально обесцененные:</i>							
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	133 407						133 407
-Кредиты крупным новым заемщикам							
- Кредиты средним							

ОАО «Тагилбанк»

заемщикам							
-Кредиты малым заемщикам	167 137	212 912	2 677				382 721
- Кредиты, пересмотренные в 2013 году	29 416						29 416
- Кредиты физическим лицам				172 088	17 638	20	189 567
Итого текущих и необесцененных	329 960	212 912	2 677	172 088	17 638	20	735 295
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но не обесцененных							
<i>Просроченные, но индивидуально не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней				27 833	532	448	28 813
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
Итого просроченных, но индивидуально не обесцененных	0	0	0	27 833	532	448	28 813
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- без задержки пла-							

тежа							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		3 044					3 044
- с задержкой платежа свыше 360 дней	92 843	14 687		26 788			134 318
Итого индивидуально обесцененных	92 843	17 731	0	26 788	0	0	137 362
Общая сумма кредитов до вычета резерва	422 804	230 643	2 677	226 709	18 170	468	901 471
Резерв под обесценение кредитов	92 928	17 902	0	50 899	63	448	162 240
Итого кредитов клиентам	329 876	230 643	2 677	175 810	18 107	20	739 230

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2013г. составляет 15,23 % от кредитного портфеля Банка.

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, задолженность по которым на отчетную дату имела место, но на момент подписания отчетности полностью погашена.

За 2014г. по кредитам с индивидуальными признаками обесценения процентный доход Банком получено не было, за 2013г. по кредитам с индивидуальными признаками обесценения процентный доход составляет 1 436 тыс. руб. (1,2 % от всех процентных доходов). Начисленные и не полученные процентные доходы по данным кредитам составили за 31.12.2014г. – 40 319 тыс. руб. (64,4% от всех начисленных и неполученных процентов по кредитам), в свою очередь за 31.12.2013г. - 54 560 тыс. руб. (72,4% от всех начисленных и неполученных процентов по кредитам)

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

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным креди-</i>							

ОАО «Тагилбанк»

<i>там</i>							
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствам	-	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>							
- транспортными средствами	-	5 460	-	-	-	-	5 460
- имуществом	5 000	3 250	-	7000	-	-	15 250
- недвижимостью	41 000		-	-	-	-	41 000
- ТМЦ	19 000	9 288	-	-	-	-	28 288
- поручительствам	26 600		-	-	-	-	26 600
Итого:	91 600	17 998	-	7 000	-	-	116 598

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

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Финансовая аренда	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
				Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>							
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-

- ТМЦ	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствам	-	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>							
- транспортными средствами	-	5 560	-	1 000	-	-	6 560
- имуществом	13 000	3 250	-	7 000	-	-	23 250
- недвижимостью	41 000	-	-	-	-	-	41 000
- ТМЦ	30 500	9 988	-	-	-	-	40 488
- поручительствам	-	27 360	-	-	-	-	27 630
Итого:	84 500	46 428	-	8 000	-	-	138 928

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

Ниже представлена дебиторская задолженность к получению по финансовой аренде:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31.12.2014	1 432	0	0	1 432

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк производит перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по кредитам, попавшим под критерий существенности и по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г. составляет 778 068 тыс. руб., в свою очередь справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013г. составляет 734 653 тыс. руб.

Раскрытие информации по справедливой стоимости «Кредитов и дебиторской задолженности» представлено в примечании № 37.

В Банке регулярно пересматриваются процентные ставки с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение отчетного периода в отчете о совокупном доходе был отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных – 3 265 тыс. руб. (за 2013г. – 5 405 тыс. руб.). За 31.12.2014 г. задолженность по таким кредитам составила 5,8% от всей суммы задолженности по кредитам клиентам, в свою очередь задолженность по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных, за 31.12.2013г. составила 7,2% от общей задолженности по кредитам клиентам.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам требования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №32.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании № 38.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

ОАО «Тагилбанк»

По состоянию за 31.12.2014, за 31.12.2013 у Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2014г., за 31 декабря 2013г. у Банка не было финансовых активов, классифицированных к данной категории финансовых активов.

12. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию за 31.12.2013г., за 31.12.2011 г., Банк не производил инвестиции в ассоциированные организации.

13. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество включает в себя следующие позиции:

	2014г.	2013г.
Стоимость на 1 января	5 717	0
Переклассификация инвестиционного имущества из внеоборотных активов	0	5 775
Накопленная амортизация	76	58
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	5 641	5 717

По состоянию за 31.12.2014 к категории инвестиционное имущество было отнесено здание цеха ширпотреба, находящееся в собственности Банка. Данное имущество было передано в собственность Банка в обмен на урегулирование задолженности по кредиту, выданному Банком.

Оценка инвестиционного имущества производилась по состоянию на 31 декабря 2014г. по рыночной стоимости квалифицированным оценщиком Банка, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков). По результатам оценки была определена рыночная стоимость имущества, равная 5 775 тыс. руб., что соответствует стоимости, учтенной в отчете о финансовом состоянии.

В 2014г. Банк признал доход, полученный от сдачи в аренду инвестиционного имущества, в сумме 551 тыс. руб.

В 2013г. Банк признал доход, полученный от сдачи в аренду инвестиционного имущества, в сумме 314 тыс. руб.

14. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые «как предназначенные для продажи» включают в себя:

	2014г.	2013г.
Стоимость на 1 января	6931	0
Классификация внеоборотных активов, предназначенных для продажи в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	6391
Продажа активов данной группы	1238	0
Стоимость на 31 декабря	5693	6931

Данные активы были переданы в собственность Банка в обмен на урегулирование задолженности по кредитам, выданным Банком.

Банком утвержден план продажи активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые «как предназначенные для продажи». Банком проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Так в 2014г. доходы Банка от реализации активов, предназначенных для продажи составил 370 тыс.руб.

По состоянию за 31.12.2014 к категории активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» было отнесено здание, находящееся в собствен-

ности Банка. Данное имущество было передано в собственность Банка в обмен на урегулирование задолженности по кредиту, выданному Банком.

Оценка данного здания производилась по состоянию на 31 декабря 2014г. по рыночной стоимости квалифицированным оценщиком Банка, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков). По результатам оценки была определена рыночная стоимость имущества, равная 5 693 тыс. руб., что соответствует стоимости, учтенной в отчете о финансовом состоянии.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В состав статьи «Основные средства» отчета о финансовом положении включаются основные средства за минусом амортизации и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Переоценка зданий производится один раз в три года, что закреплено в учетной политике Банка.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2014г. составила бы 51 809 тысячи рублей (за 31 декабря 2013г.: 50 190 тысяч рублей).

Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная (ликвидационная) стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Нормы амортизации и срок полезной службы основных групп представлены выше.

В соответствии с принятой учетной политикой по МСФО: затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору, в том числе суммы невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доведением основного средства до состояния пригодности к использованию за вычетом всех скидок, которые вычитаются при определении покупной цены.

При получении объекта основных средств и до передачи объекта в эксплуатацию основные средства числятся на счете «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с учетом НДС. Амортизация по введенным в эксплуатацию основным средствам начисляется на балансовую стоимость с учетом НДС.

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2014г.:

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.14
		за 31.12.13	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.14	за 31.12.13	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.14	
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	497	0	0	68	429	497	0	68	429	0
2	Вычислительная техника	11570	0	0	2655	8915	9638	447	2631	7454	1461
3	Здание, в т.ч. ранее использованное другими организациями	6883	22906	0	0	29789	5018	563	0	5581	24208
4	Здания	344142	0	0	8169	335973	63848	4577	514	67911	268062
5	Земля	496	5405	0	0	5901	0	0	0	0	5901

ОАО «Тагилбанк»

6	Издательский комплекс	1665	0	0	0	1665	820	164	0	984	681
7	Мебель	4790	0	0	39	4751	4529	151	39	4641	110
8	Оргтехника	208	0	0	0	208	205	3	0	208	0
9	Производственный инвентарь	4367	120	0	473	4014	2966	391	454	2903	1111
10	Рабочее оборудование	27329	0	0	1240	26089	18170	2258	1012	19416	6673
11	Рабочие машины	295	0	0	26	269	200	32	26	206	63
12	Благоустройство с озеленением	6864	0	0	0	6864	5490	686	0	6176	688
13	Сооружения	5475	0	0	0	5475	2208	204	0	2412	3063
14	Теплосеть банка, забор, ограждения	1409	0	0	0	1409	1279	130	0	1409	0
15	Телекоммуникационное оборудование	1075	0	0	445	630	893	26	440	479	151
16	Терминальное оборудование	69	0	0	68	1	69	0	68	1	0
17	Транспортные средства	11363	2100	0	1454	12009	10866	461	1454	9873	2136

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014
		за 31.12.12	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 6800 тыс. руб.	за 31.12.12	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 2587 тыс. руб.	
18	Устройства выдачи наличных денег	19330	0	0	3227	16103	14131	1099	2985	12245	3858
19	Хозяйственный инвентарь	2884	0	0	157	2727	1702	55	124	1633	1094
20	Итого по основным средствам	450711	30531	0	18021	463221	142529	11247	9815	143961	319260

ОАО «Тагилбанк»

21	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Итого по основным средствам с учетом вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств	450711	30531	0	18021	463221	142529	11247	9815	143961	319260

В 2014г. Банк признал убыток от обесценения основных средств в сумме 88 тыс. руб., что нашло отражение в статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупных доходах/убытках. Решением комиссии, созданной в Банке для определения пригодности имущества, данное имущество было списано с баланса.

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2013г.:

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 2587 тыс. руб.
		за 31.12.12	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 6800 тыс. руб.	за 31.12.12	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 2587 тыс. руб.	
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	659	0	0	(162)	497	643	16	(162)	497	0
2	Вычислительная техника	12391	1685	55	(2561)	11570	11979	220	(2561)	9638	1932
3	Здание, в т.ч. ранее использованное другими организациями	4672	0	0	0	6883	3017	389	0	5018	1865
4	Здания	339402	0	150	0	344141	58298	4575	0	63848	280293
5	Земля	496	0	0	0	496	0	0	0	0	496
6	Издательский комплекс	2628	0	0	(963)	1665	1619	164	(963)	820	845
7	Мебель	4790	0	0	0	4790	4335	194	0	4529	261

ОАО «Тагилбанк»

8	Оргтехника	230	0	0	(22)	208	215	6	(16)	205	3	
9	Производственный инвентарь	4019	1002	8	(661)	4368	3206	366	(606)	2966	1402	
10	Рабочее оборудование	29381	0	108	(2160)	27329	18003	2306	(2139)	18170	9159	
11	Рабочие машины	315	0	0	(20)	295	188	32	(20)	200	95	
12	Благоустройство с озеленением	6864	0	0	0	6864	4804	686	0	5490	1374	
13	Сооружения	5475	0	0	0	5475	2004	204	0	2208	3267	
14	Теплосеть банка, забор, ограждения	1409	0	0	0	1409	1148	131	0	1279	130	
15	Телекоммуникационное оборудование	1131	167	0	(223)	1075	1082	34	(223)	893	182	
16	Терминальное оборудование	99	0	0	(30)	69	99	0	(30)	69	0	
17	Транспортные средства	11363	0	0	0	11363	10641	225	0	10866	497	
№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация					Остаточная стоимость за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014
		за 31.12.12	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 6800 тыс. руб.	за 31.12.12	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.13 с учетом переоценки на 01.01.2014 в сумме 2587 тыс. руб.		
18	Устройства выдачи наличных денег	21001	0	308	(1979)	19330	14547	1279	(1695)	14131	5199	
19	Хозяйственный инвентарь	1968	943	0	(27)	2884	1640	74	(12)	1702	1182	
20	Итого по основным средствам	448293	3797	629	(8808)	450711	137468	10901	(8427)	142529	308182	
21	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	943	0	0	(943)	0	0	0	0	0	0	

22	Итого по основным средствам с учетом вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств	449236	3797	629	(9751)	450711	137468	10901	(8427)	142529	308182
----	---	--------	------	-----	--------	--------	--------	-------	--------	--------	--------

Данные за 31.12.2013 берутся с учетом переоценки.

Географический анализ и анализ основных средств по структуре валют представлены в Примечании № 32.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	за 31 декабря 2014г	за 31 декабря 2013г
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1 606	1 641
	за 31 декабря 2014г	за 31 декабря 2013г
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	132	597
Расчеты с прочими дебиторами	4 400	4517
Итого прочих финансовых активов	6 138	6 755
Резерв на возможные потери по прочим операциям	(4 463)	(4 549)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с финансовыми активами	1 675	2 206
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по другим операциям	254	945
Расходы будущих периодов по внедрению ПО автоматизации банковской системы и неисключительным правом пользования	8 596	8 780
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	16	260
Расчеты с работниками по оплате труда	14	9
Расчеты с прочими дебиторами (предоплата за основные средства, услуги)	3 920	6 154
Внеоборотные активы, классифицированные в прочие	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	12 800	16 148
ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОЧИМИ АКТИВАМИ	14 475	18 354

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Резерв под обесценение финансовых активов на начало отчетного периода	4 549	4 518

Дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадёжная	(5)	(27)
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение финансовых активов в течение года	(81)	58
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	4 463	4 549

За 31.12.2014 г. резерв по финансовым активам составил 4 463 тыс. руб., в том числе 63 тыс. руб. по дебиторской задолженности клиентов, 4 400 тыс. руб. – по прочим дебиторам.

За 31.12.2013 г. резерв по финансовым активам составил 4 549 тыс. руб., в том числе 33 тыс. руб. по дебиторской задолженности клиентов, 4 516 тыс. руб. – по прочим дебиторам.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам требования представлены в Примечании № 32.

17.СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2014г., за 31 декабря 2013г. остатков по статье «Средства других банков» нет.

18.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают остатки на счетах клиентов и счетах срочных депозитов. Их анализ представлен ниже:

	за 31.12.2014г	за 31.12.2013г.
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	549 446	661 325
Срочные депозиты	806 655	829 262
Итого	1 356 101	1 490 587

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	382 286	465 063
Срочные депозиты	87 932	107 554

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	167 130	196 259
Срочные вклады	718 723	721 708
Физические лица-нерезиденты		

Счета до востребования	30	3
Итого средств клиентов	1 356 101	1 490 587

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	за 31.12.2014 г.		за 31.12.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	885 883	65,34%	912 874	61,24%
Производство	244 992	18,07%	209 860	14,08%
Прочее	102 425	7,55%	183 667	12,32%
Транспорт	51 016	3,76%	62 540	4,20%
Строительство	24 697	1,82%	16 896	1,13%
Торговля	17 419	1,28%	86 867	5,83%
Недвижимость	12 383	0,91%	2 334	0,16%
Сельское хозяйство	11 644	0,86%	3 884	0,26%
Муниципальные органы	3 993	0,29%	68	0,00%
Пищевая промышленность	1 077	0,08%	821	0,06%
Финансы	572	0,04%	6	0,00%
Масс-медиа	0	0%	2 290	0,15%
Итого	1 356 101	100%	1 490 587	100,00%

За 31.12.2014г. Банк имел 34 клиента с остатками средств на текущих расчетных счетах свыше 1 000 тыс. рублей (за 31.12.2013г. – 51 клиента). Общая сумма остатков средств по ним составила за 31.12.2014г. 317 520 тыс. руб., что составляет 83,1% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов – юридических лиц (за 31.12.2013г. – 378 204 тыс. руб., или 81,3% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов). В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц за 31.12.2014г. в сумме 87 932 тыс. руб., что составляет 10,9% от общей суммы депозитов (за 31.12.2013г. – 107 554 тыс. руб., или 13% от общей суммы депозитов).

В течение отчетного периода расхода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных либо дохода от привлечения депозита по ставкам, ниже рыночных не было. В свою очередь, в течение 2013г. доход Банка от привлечения срочных депозитов в валюте по ставкам ниже рыночных составил в отчете о совокупных прибылях/убытках 2 160 тыс. руб.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 32.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании № 38.

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов подробно представлена в Примечании № 37.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Векселя	306	1 390
Депозитные и сберегательные сертификаты	48	48
Итого по выпущенным долговым ценным бумагам	354	1 438

По состоянию за 31.12.2014г., 31.12.2013 Банком выпущены беспроцентные векселя. Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на отчетные даты:

	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость

	мость			
Векселя	306	306	1 390	1 390
Депозитные и сберегательные сертификаты	48	48	48	48
Итого по выпущенным долговым ценным бумагам	354	354	1 438	1 438

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №32.

Соответствующая информация по выпущенным долговым ценным бумагам, принадлежащим связанным сторонам представлена в Примечании № 38.

Информация в отношении справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг подробно представлена в Примечании № 37.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	10	9
Итого финансовые обязательства	10	9
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость)	3 388	3 499
Доходы будущих периодов (недоамортизированная комиссия по выданным гарантиям)	0	256
Обязательства по прочим операциям	2 267	2 059
Задолженность перед работниками	1 659	1 155
Итого нефинансовые обязательства	7 314	6 969
ИТОГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 324	6 978

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

За 31.12.2014г. задолженность перед работниками складывается из суммы ожидаемых затрат Банка по неиспользованным отпускам сотрудников на отчетную дату – 1 659 тыс. руб., в свою очередь задолженность перед работниками за 31.12.2013г. составляла – 1 155 тыс. руб.

На отчетную дату прочие обязательства по дивидендам к уплате отсутствуют.

За 31.12.2014, 31.12.2013 обязательства некредитного характера в составе прочих обязательств отсутствуют.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании №32.

Информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании №38.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей, в том числе в отношении уставного капитала, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Без учета инфляционных индексов			С учетом применения индексов инфляции		
	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.
за 31.12.2014г.						
Обыкновенные акции	20 850 000	10	208 500	20 850 000	42,96	895 622
за 31.12.2013г.						
Обыкновенные акции	20 850 000	10	208 500	20 850 000	42,96	895 622

В течение 2014г. дополнительного выпуска акций ОАО «Тагилбанк» не было. В 2013г. Банк зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций. Объем выпуска акций составил 125 100 тыс. руб.

Объявленный уставный капитал составляет за 31.12.2014г. - 20 850 000 обыкновенных акций, за 31.12.2013г. объявленный уставный капитал составлял 20 850 000 обыкновенных акций. Средневзвешенное количество акций за 2014г. – 12 521 425 , 2013г. – 12 521 425

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 42,96 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, которые имеют право на выплату дивидендов и распределение прибыли в российских рублях.

Основными акционерами Банка на отчетную дату являются (доля 5% и более):

№ п/п	Наименование акционеров	За 31.12.2014г.			За 31.12.2013г.		
		Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %	Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %
1	Физическое лицо Чеканов Алексей Архипович	54 696,65	234 952,14	26,23%	54 696,65	234 952,14	26,23%
2	ООО «Веркон-инвест»	41 440,35	178 009,05	19,9%	41 440,35	178 009,05	19,9%
3	ООО «Трест Тагилстрой»	40 934,35	175 835,51	19,63%	40 934,35	175 835,51	19,63%
4	ОАО «Высокогор-	20 768,50	89 212,11	9,96%	20 768,50	89 212,11	9,96%

	ский горно-обогатительный комбинат»						
5	ОАО «Нижнетагильский металлургический комбинат»	20 745,95	89 115,24	9,95%	20 745,95	89 115,24	9,95%

22. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже представлена расшифровка прочих компонентов совокупного дохода:

	За 2014г.	За 2013г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
Изменение фонда переоценки основных средств	52	4 213
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе		(844)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или		

ОАО «Тагилбанк»

убыток, за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	52	3 369

Ниже представлена расшифровка совокупного дохода:

	Фонд переоценки основных средств	Фонды переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль предшествующего периода	Прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток) отчетного периода	Совокупный доход
2014г.						
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение отложенного налога, связанного с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств на 01.01.2015	-	-	-	-	-	-
Отложенный налог по переоцененным по состоянию на 01.01.2015г. основным средствам	-	-	-	-	-	-
Списание переоценки по выбывшим основным средствам в 2014г.	(2 347)	-	2 399	-	-	52
Нераспределенная прибыль (убыток) за 2014г.	-	-	-	-	-	-
<i>Совокупный доход за 2014г.</i>	(2 347)	-	2 399	52	5 573	5 625
2013г.						
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение отложенного налога, связанного с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств на 01.01.2014	4 213	-	-	4 213	-	4 213
Отложенный налог по переоцененным по состоянию на 01.01.2014г. основным средствам	(844)	-	-	(844)	-	(844)
Списание переоценки по выбывшим основным	(3 006)	-	3 006	-	-	-

средствам в 2013г.						
Нераспределенная прибыль (убыток) за 2013г.	-	-	-	-	(6 150)	(6 150)
<i>Совокупный доход за 2013г.</i>	363	-	3 006	3 369	(6 150)	(2 781)

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2014г.- 52 тыс. руб, за 2013г. – 3 369 тыс. руб.

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

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в прибыли и убытки в случае его реализации через продажу или обесценение.

В течение 2014г. фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму отрицательной переоценки выбывших основных средств по состоянию на 01.01.2015г. в сумме 2 347тыс. руб., в свою очередь отложенный налог при выбытии основных средств уменьшил расходы по налогу на прибыль на 587 тыс.руб.

В течение 2013г. фонд переоценки основных средств увеличился на сумму переоценки основных средств за минусом амортизации по состоянию на 01.01.2014г.– 4 213 тыс. руб., в свою очередь отложенный налог от переоценки основных средств на 01.01.2014 уменьшил фонд переоценки на 844 тыс. руб. Фонд переоценки основных средств в течение 2013г. уменьшился на сумму переоценки по выбывшим основным средствам – 3 006 тыс. руб., в свою очередь отложенный налог при выбытии переоцененных основных средств уменьшил расходы по налогу на прибыль на 752 тыс. руб.

Изменения фонда переоценки за 2014г. составили 52 тыс. руб.

Изменения фонда переоценки основных средств за 2013г. составили 363 тыс. руб..

23.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов по процентам:

	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	105 420	81,3%	78 710	65%
Средства в других банках	11 496	8,9%	9 745	8%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0	1 436	1,2%
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 916	90,2%	89 891	74,2%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 716	9,8%	31 277	25,8%
Итого процентных доходов	129 632	100%	121 168	100%
Процентные расходы				
Средства юридических лиц	(6 543)	9,87%	(7 312)	10,8%
Средства физических лиц	(59 724)	90,13%	(60 630)	89,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66 267)	100%	(67 942)	100%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Итого процентных расходов	(66 267)	100%	(67 942)	100%
Чистые процентные доходы	63 365		53 226	

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли включает наращенный дисконт по векселям.

Проценты по обесценившимся финансовым активам представляют собой процентный доход за год по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения на отчетную дату.

Анализ полученных процентных доходов показал, что проценты, полученные за предоставленные кредиты составили 105 420 тыс. руб., или 39,5% от общей суммы доходов, что выше, чем в 2013 году на 26 710 тыс. руб. Увеличение процентных доходов по выданным кредитам в большей степени связано с увеличением объема кредитного портфеля Банка.

Анализ понесенных процентных расходов показал, что проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам, составили в 2014г. – (59 724 тыс. руб.), или 22,39 % от всей суммы расходов, что ниже, чем в 2013 году, на 906 тыс. руб. Это связано с уменьшением процентной ставки на остатки на текущих счетах с использованием банковских карт.

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов:

	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Комиссионные доходы				
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание	28 327	81,27%	43 571	84%
Комиссия за инкассацию	1 026	2,94%	3 749	7,2%
Прочие комиссии	5 503	15,79%	4 569	8,8%
Итого комиссионных доходов	34 856	100%	51 889	100%
Комиссионные расходы				
Уплаченная комиссия по операциям с пластиковыми картами	(5 258)	75,80%	(4 747)	68,22 %
Депозитарные услуги	(161)	2,32%	(260)	3,74%
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведения банковских счетов	(1 378)	19,86%	(1 773)	25,48 %
Прочие комиссии	(140)	2,02%	(178)	2,56%
Итого комиссионных расходов	(6 937)	100%	(6 958)	100%
Чистый комиссионный доход (расход)	27 919		44 931	

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Анализ полученных комиссионных доходов показал, что комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов составили в 2014г. 28 327 тыс. руб., или 10,62% от общей суммы доходов, что ниже, чем в 2013 году на 17 033 тыс. руб.

Снижение комиссионных доходов в 2014г. по сравнению с 2013 г. связано с заключением дополнительного соглашения Банка с ОАО «Евраз Нижнетагильский металлургический комбинат», предметом которого являлось отмена комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание, уплачиваемого комбинатом при зачислении заработной платы своим сотрудникам.

Комиссионные расходы уменьшились на 21 тыс. руб.

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Ниже представлена расшифровка прочих операционных доходов:

	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 837	36,94%	17 764	95,57%
Доходы от выбытия (реализации) имущества банка	911	1,89%	13	0,07%
Прочие доходы	29 533	61,17%	810	4,36%
Итого по прочим доходам	48 281	100%	18 587	100%
Дивиденды полученные	0	0	0	0

Прочие операционные доходы в 2014г. увеличились по сравнению с 2013г. на 29 694 тыс. руб. за счет получения дохода от реализации имущества Банка в сумме 911 тыс.руб., а также за счет безвозмездной передачи имущества акционером Банка в сумме 28 310тыс.руб.

26. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за отчетные периоды:

	Доход от перепродажи	Корректировка справедливой стоимости	Расходы по перепродаже	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
2014г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 215	38	(46)	7 207
<i>В т.ч. векселя</i>				
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 215	38	(46)	7 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>	-	-	-	-
2013г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	5 598	37	(212)	5 423
<i>В т.ч. векселя</i>	5 598	37	(212)	5 423
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
	Доход от перепродажи	Корректировка справедливой стоимости	Расходы по перепродаже	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой

				стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>	-	-	-	-

27. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой за отчетные периоды:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Доходы за вычетом расходов по валютнообменным операциям	351	329
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	608	66
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	959	395

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, возникающие от переоценки финансовых активов, обязательств, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на оплату труда персонала и прочие расчеты с персоналом, а также прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2014	%	за 31.12.2013	%
Затраты на содержание персонала	(66 160)	49,34%	(67 959)	47,47%
Прочие расходы	(14 033)	10,46%	(14 923)	10,42%
Налоги, кроме налога на прибыль и начислений на заработную плату	(11 494)	8,57%	(12 445)	8,69%
Амортизационные отчисления по основным средствам и инвестиционному имуществу	(11 324)	8,43%	(10 959)	7,65%
Расходы на обеспечение безопасности	(7 285)	5,43%	(9 307)	6,50%
Расходы на аренду	(3 303)	2,46%	(5 702)	3,98%
Содержание зданий и сооружений	(4 196)	3,19%	(5 369)	3,75%
Телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	(4 772)	3,55%	(4 552)	3,18%
Расходы на ремонт	(699)	0,51%	(4 007)	2,79%
Расходы по страхованию вкладов	(3 846)	2,87%	(3 846)	2,69%
Расходы на внедрение программного обеспечения и получения лицензий по неисключительным правам пользования программным обеспечением	(5 104)	3,80%	(2 120)	1,49%
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 044)	0,78%	(1 253)	0,88%
Командировочные и представительские расходы, расходы по подготовке кадров	(835)	0,61%	(728)	0,51%
Итого административных и прочих операционных расходов	(134 095)	100%	(143 170)	100%

Банком понесены дополнительные расходы в связи с внедрением новой автоматизированной банковской системы «Ва-Банк», по получению лицензий по неисключительному праву пользования программным обеспечением и оплатой технической поддержки по сопровождению данной автоматизированной системы

В соответствии с требованием МСФО 19 «Вознаграждения работникам» Банк раскрывает информацию по вознаграждению работников банка.

Виды расходов	Сумма вознаграждения работникам банка
---------------	---------------------------------------

	за 2014.	за 2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	65 535	67 563
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (материальная помощь пенсионерам)	625	196
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого расходов по вознаграждению	66 160	67 759

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги.

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами), подлежащие выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности).

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выплат по окончании трудовой деятельности, выходных пособий), задолженность по выплате которых не может быть погашена полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги.

Выходные пособия – вознаграждения работникам, являющиеся результатом:

- решения компании уволить работника до достижения им пенсионного возраста;
- решения работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.

29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Балансовый подход, применяемый в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», требует признавать отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные исходя из ставок налогообложения, которые будут применяться в периоды реализации этих активов или погашения обязательств, основываясь на положениях налогового законодательства, вступившего в силу на отчетную дату (IAS 12, р. 46). Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, что и в 2013г.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2014 год составили 0 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2014г. (за 2013 – 3 344 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2013г).

Ниже представлены компоненты расходов по налогу на прибыль:

	за 2014 г	За 2013 г
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(3 344)
Изменения в отложенных налогах в связи с уменьшением ставки налогообложения	0	0

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе собственных средств акционеров)	2 150	12 928
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	(587)	752
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль за отчетный период	1 563	10 336

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

	за 2014 г.	за 2013 г.
Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения	7 132	(16 486)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (прибыль по МСФО * ставку по налогу на прибыль)	1 426	3 297
Постоянные разницы:		
1. Необлагаемые доходы	0	0
2. Расходы, не уменьшающие налоговую базу	137	7 039
3. Прочие невременные разницы	0	0
4. Разница в сумме балансовой стоимости, сумме амортизации приобретенных, выбывших, модернизированных основных средств		
5. Непризнанный отложенный актив	0	0
Воздействие изменения ставки налогообложения:	0	0
<i>Влияние изменения ставки на входящий остаток отложенного налога</i>	0	0
<i>Влияние изменения ставки по разницам, возникшим в течении периода</i>	0	0
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль за отчетный период	1 563	10 336

Налоговое воздействие временных разниц за 2014 г. представлено ниже:

Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	(26 813)
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом МСФО 8	(34 305)
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0
Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом воздействия изменения ставки налогообложения	(34 305)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	920
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	758
Основные средства	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (переоценка по справедливой стоимости)	42
Оценка амортизированной стоимости депозитов с применением рыночной эффективной ставки процента	
Прочие обязательства	120
<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Основные средства	587
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 507
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	(3 070)

<i>вом положении</i>	
Прочие активы	(811)
Средства в других банках	(20)
Оценка амортизированной стоимости депозитов с применением рыночной эффективной ставки процента	(251)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (переоценка по справедливой стоимости)	
Инвестиционное имущество	(8)
Основные средства	(1 980)
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Основные средства	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 070)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(35 868)

Налоговое воздействие временных разниц за 2013 г. представлено ниже:

Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	(39 650)
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом МСФО 8	(47 142)
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0
Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом воздействия изменения ставки налогообложения	(47 142)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	13 781
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	10 246
Основные средства	2 548
Прочие активы	172
Оценка амортизированной стоимости депозитов с применением рыночной эффективной ставки процента	251
Прочие обязательства	564
<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	0
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Основные средства	
Чистая сумма отложенного налогового актива	13 781
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	(96)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (переоценка по справедливой стоимости)	(90)
Инвестиционное имущество	(6)
Оценка амортизированной стоимости выпущенных бумаг	
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о фи-</i>	(4)

<i>нансовом положении</i>	
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	(844)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Основные средства	(844)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(944)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(34 305)

Отложенное налоговое обязательство за 31.12.2014г. составило 35 868 тыс. руб. (за 31.12.2013г.- 34 305 тыс. руб.),

В течение года налог на прибыль Банк уплачивает авансовыми платежами. По окончании года налог пересчитывается по фактически полученной налогооблагаемой прибыли и корректируется; в результате образуется дебиторская или кредиторская задолженность, не влияющая на финансовый результат, которая закрывается по срокам согласно НК РФ: либо возвратом налоговыми органами данной суммы, либо путем зачета данной суммы с другими обязательствами Банка перед бюджетом. За 2014г. по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» возникла переплата по налогу на прибыль в размере 6 214 тыс. руб., что и нашло свое отражение в отчете о финансовом положении за 31.12.2014г. по статье «текущие требования по налогу на прибыль» (за 2013г. аналогичная переплата составляла 6 215 тыс. руб.).

30. ДИВИДЕНДЫ

На 31.12.2013, 31.12.2014 обязательств по уплате дивидендов не было.

31. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Сегментный анализ Банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг, согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Процедуры по управлению рисками в Банке регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров утверждает Положение по управлению рисками Банка и Положения по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка утверждают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Одним из аналитических инструментов, которые направлены на возможность оценить потенциальные потери, является стресс-тестирование. Банк разработал и применяет на практике «Методику организации системы стресс – тестирования», методологической основой построения которой, является метод ситуативного моделирования. Выделение группы факторов риска, оказывающих существенное влияние, на изменение индикаторов критичности осуществляется службой управления рисками и банковской отчетности на основании анализа статистической информации и прогноза структуры баланса Банка в соответствии с утвержденной стратегией его развития на год. Факторами риска, оказывающими существенное влияние, на индикаторы критичности являются, классифицированные и закрепленные в «Системе управления рисками ОАО «Тагилбанк» риски:

- связанные с активами и пассивами;

- связанные с приоритетными направлениями развития Банка.

Практическая реализация стресс - тестинга в Банке происходит через систему регулярных стресс - тренингов, на которых осуществляется:

- количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при реализации неблагоприятных стресс - сценариев развития ситуации;
- определение уровня резервирования и источников для покрытия возможных потерь;
- определение комплекса мероприятий по снижению возможных потерь;
- корректировка направления стратегического развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям;
- разработка предложений по совершенствованию методологии и организационной структуры системы стресс – тестирования Банка.

Разработка стресс – сценария к проведению стресс – тренинга по каждому из направлений базовых рисков осуществляется службой управления рисками и банковской отчетности. Проведение стресс – тренинга инициализируется службой управления рисками и банковской отчетности:

1. на регулярной основе в соответствии с планом стресс – тренинга, утвержденным советом директоров Банка;
2. при превышении установленных показателей индикативных отклонений, что в соответствии с «Методикой организации системы стресс – тестирования» признается стресс – ситуацией и рассматривается в течение 1 рабочего дня с момента регистрации превышения.

В работе стресс – тренинга в обязательном порядке принимают участие представители комитета по управлению активами и пассивами, службы управления рисками и банковской отчетности, кредитного отдела, казначейства, отдела по работе с населением, бухгалтерии, юридического отдела, управления информационных технологий, отдела информационной безопасности.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления основными рисками.

Кредитный риск – это риск не возврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде. Причинами возникновения риска не возврата ссуды может стать снижение кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

1. предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
2. планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
3. внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
4. ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
5. мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
6. применение системы полномочий принятия решений;
7. создание резервов для возмещения потерь

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

На первом этапе сотрудник кредитного отдела идентифицирует потенциального заемщика и начинает процесс принятия решения посредством получения дополнительной информации. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая отчетность.

Далее сотрудник Банка проводит анализ первичных источников погашения кредита. Этот анализ помогает определить, следует ли принять или отклонить заявку клиента на получение кредита. Вторичным источником погашения кредита становится обеспечение (материальный актив, на который Банк имеет право залога). Использование залога в поддержку кредита дает Банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий договора.

Заключительным этапом является составление профессионального суждения и подготовка необходимой документации.

С целью минимизации кредитного риска, по результатам рассмотрения кредитной заявки:

- юридический отдел выносит свое заключение о правоспособности заемщика, полномочиях лиц, заключающих кредитный договор и для подтверждения соответствия условий заключаемых договоров с заемщиками действующему законодательству;

- служба безопасности выносит свое заключение о достоверности предоставленной в Банк информации, надежности партнеров и наличии негативной информации о заемщике;
- сотрудник службы управления рисками и банковской отчетности проводит независимую оценку кредитного риска и рассчитывает лимит кредитного риска;
- решение о выдаче кредита принимает Кредитный комитет Банка, действующий в соответствии с «Положением о Кредитном комитете» на основании заключений, подготовленных сотрудниками юридического отдела, службы безопасности и службы управления рисками и банковской отчетности, кредитного отдела, казначейства. Если сумма запрашиваемого кредита превышает 60 млн. руб., то решение о выдаче кредита принимает Совет директоров Банка;
- решение по отнесению конкретной ссуды к одной из пяти категорий качества принимается на основании профессионального суждения сотрудника кредитного отдела. казначейства.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела, казначейства 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 членов Кредитного комитета и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника 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.

За отчетный период величина кредитного портфеля Банка увеличилась на 15,9% по сравнению с данными за 2013г. При значительном увеличении величины кредитного портфеля, доля просроченной задолженности снизилась на 63,5% и за 31 декабря 2014г. составила 34 529 тыс. руб. (в 2013 г. – 94 567 тыс. руб.).

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все указанные категории относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетные даты:

	Россия	Итого	Россия	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	258 282	258 282	379 360	379 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 188	12 188	16 924	16 924
	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	Россия	Итого	Россия	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 394	151 394	286 389	286 389
Средства в других банках	120 355	120 355	110 834	110 834
Кредиты и дебиторская задолженность	856 598	856 598	739 230	739 230

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	5 641	5 641	5 717	5 717
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	5 693	5 693	6 931	6 931
Основные средства	319 260	319 260	308 182	308 182
Текущие требования по налогу на прибыль	6 214	6 214	6 215	6 215
Прочие активы	14 475	14 475	18 354	18 354
ИТОГО АКТИВЫ	1 750 100	1 750 100	1 878 136	1 878 136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 356 101	1 356 101	1 490 587	1 490 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	354	354	1 438	1 438
Прочие обязательства	7 324	7 324	6 978	6 978
Отложенное налоговое обязательство	35 868	35 868	26 813	26 813
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 399 647	1 399 647	1 525 816	1 525 816
Чистая балансовая позиция	350 453	350 453	352 320	352 320

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых валютных позиций и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском, и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком России установлены лимиты по открытой валютной позиции. С целью ограничений валютного риска в Банке, службы управления рисками и банковской отчетности просчитывают лимиты по открытой валютной позиции на каждый день и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31.12.2014г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 56,2584 руб. за 31.12.2014г.	Евро 1 евро = 68,3427 руб. за 31.12.2014г.	Всего за 31.12.2014г.
АКТИВЫ				

ОАО «Тагилбанк»

Денежные средства и их эквиваленты	245 802	5 836	6 644	258 282
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 188			12 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 394			151 394
Средства в других банках	120 321	34	0	120 355
Кредиты и дебиторская задолженность	856 598			856 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
Инвестиционное имущество	5 641			5 641
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	5 693			5 693
Основные средства	319 260			319 260
Текущие требования по налогу на прибыль	6 214			6 214
Прочие активы	14 413	28	34	14 475
ИТОГО АКТИВЫ	1 737 524	5 898	6 678	1 750 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 345 702	4 946	5 453	1 356 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	354			354
Прочие обязательства	7 324			7 324
Отложенное налоговое обязательство	35 868			35 868
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 389 248	4 946	5 453	1 399 647
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	348 276	952	1 225	350 453

По состоянию за 31.12.2013г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,7292 руб. за 31.12.2013г.	Евро 1 евро = 44,9699 руб. за 31.12.2013г.	Всего за 31.12.2013г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	370 024	4 289	5 047	379 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 924			16 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 389			286 389
Средства в других банках	110 800	20	14	110 834
Кредиты и дебиторская задолженность	739 230			739 230

ОАО «Тагилбанк»

Инвестиционное имущество	5 717			5 717
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 931			6 931
Основные средства	308 182			308 182
Текущие требования по налогу на прибыль	6 215			6 215
Прочие активы	18 316	16	22	18 354
ИТОГО АКТИВЫ	1 868 728	4 325	5 083	1 878 136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 482 168	4 141	4 278	1 490 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 438			1 438
Прочие обязательства	6 978			6 978
Отложенное налоговое обязательство	34 305			34 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 524 889	4 141	4 278	1 533 308
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	343 839	184	805	344 828

Основные денежные потоки Банка на отчетные даты выражены главным образом в российских рублях.

Относительно перспектив показателей бивалютной корзины на 2015г. сказать что-либо определенное сложно. Учитывая исторические показатели изменения бивалютной корзины доллар/евро за последние 3 года, Банк принимает решение рассчитать чувствительность валютного риска за 31.12.2014г. с учетом следующих отклонений от курса валют на отчетную дату.

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

	за 31.12.2014г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 72,20%	663,8	663,8
Ослабление доллара США на 8,80%	(80,9)	(80,9)
Укрепление евро на 51,74%	633,5	633,5
Ослабление евро на 13,18%	(161,3)	(161,3)

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

	за 31.12.2013г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 7,35%	11,1	11,1

Ослабление доллара США на 3,41%	(5,2)	(5,2)
Укрепление евро на 13,18%	106,2	106,2
Ослабление евро на 2,54%	(20,5)	(20,5)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

	Средний уровень риска в течение 2014г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 72,20%	511,1	511,1
Ослабление доллара США на 8,80%	(62,3)	(62,3)
Укрепление евро на 51,74%	525,2	525,2
Ослабление евро на 13,18%	(133,8)	(133,8)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013г., притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2013г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 7,35%	10,7	10,7
Ослабление доллара США на 3,41%	(5)	(5)
Укрепление евро на 13,18%	100,6	100,6
Ослабление евро на 2,54%	(19,4)	(19,4)

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

Банк подвержен риску процентной ставки 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.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента, обеспечения (по кредитам).

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

По приведенным ниже таблицам данные могут не совпадать с остатками в отчете о финансовом положении в силу того, что не все финансовые активы, обязательства являются процентными.

ОАО «Тагилбанк»

По состоянию за 31.12.2014г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 56,2584 руб. за 31.12.2014г.	Евро 1 евро = 68,3427 руб. за 31.12.2014г.	Всего за 31.12.2014г.
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 394			151 394
Средства в других банках	120 059	34	0	120 093
Кредиты и дебиторская задолженность	856 598			856 598
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	1 128 051	34	0	1 128 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	1 345 702	4 946	4 543	1 356 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 345 702	4 946	4 543	1 356 101
РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	(217 651)	(4 912)	(5 453)	(228 016)

По состоянию за 31.12.2013г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. =32,7292 руб. за 31.12.2013г.	Евро 1 евро = 44,9699 руб. за 31.12.2013г.	Всего за 31.12.2013г.
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 389			286 389
Средства в других банках	110 800	20	14	110 834
Кредиты и дебиторская задолженность	739 230			739 220
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	1 136 419	20	14	1 136 419
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	1 482 168	4 141	4 278	1 490 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 482 168	4 141	4 278	1 490 587
РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ	(345 749)	(4 121)	(4 264)	(345 134)

И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ				
--------------------------	--	--	--	--

Если бы за 31 декабря 2014г. процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), процентные ставки в долларах были на 100 базисных пункта выше (на 100 базисных пунктов ниже) и процентные ставки в евро на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 2 281 тыс. рублей меньше (на 2 281 тыс. руб. больше) в результате более высоких / низких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков, процентных доходов по предоставленным активам.

Если бы за 31 декабря 2013г. процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), процентные ставки в долларах были на 10 базисных пункта выше (на 5 базисных пунктов ниже) и процентные ставки в евро на 70 базисных пунктов выше (на 35 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 3 491 тыс. рублей меньше (на 3 474 тыс. руб. больше) в результате более высоких / низких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков, процентных доходов по предоставленным активам.

Процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2014 года процентные ставки в рублях были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), процентные ставки в долларах были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) и процентные ставки в евро на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 4 065 тыс. рублей меньше (на 4 065 тыс. руб. больше) в результате более высоких / низких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц. В 2013 г. при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), прибыль и собственный капитал составили бы на 3 477 тыс. рублей меньше (на 3 477 тыс. руб. больше).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе/убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании процентных финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату определяется на основе чувствительности прибылей и убытков.

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2014г:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	(2177)	(2177)
Евро	+ 100	(55)	(55)
Доллар США	+ 100	(49)	(49)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	- 100	2 177	2 177
Евро	- 100	55	55
Доллар США	- 100	49	49

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2013г:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	(3457)	(3457)
Евро	+ 70	(30)	(30)

Доллар США	+ 10	(4)	(4)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	- 100	3 457	3 457
Евро	- 35	15	15
Доллар США	- 5	2	2

Ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по видам валют финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств). Анализ подготовлен с использованием эффективных договорных процентных ставок на конец отчетных периодов.

Ставки по группам	за 31.12.2014г.			за 31.12.2013г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Векселя нефинансовых организаций</i>	0	-	-	0	-	-
<i>Векселя кредитных организаций</i>	9,1%	-	-	9,0%	-	-
Средства в других банках	8,3%	-	-	5,8%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	14,2%	-	-	14,2%	-	-
<i>Юридическим лицам</i>	13,3%	-	-	13,4%	-	-
<i>Физическим лицам</i>	17,3%	-	-	15,9%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Ставки по группам	за 31.12.2014г.			за 31.12.2013г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
<i>Текущие и расчетные счета</i>	0,001%	0,001%	0,001%	0,5%	0,5%	0,5%
<i>Депозиты до востребования</i>	0,001%	0,001%	0,001%	0,1%	0,1%	0,1%
<i>Срочные депозиты физических лиц:</i>						
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	-	0,5%	0,6%	0	0	1,0%
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	5,0%	-	2,0%	5,0%	2,0%	2,0%
<i>Сроком от 181-1 года</i>	7,0%	2,9%	2,9%	7,0%	2,8%	2,8%
<i>Сроком от 1 года до 3 лет</i>	8,5%	3,3%	3,3%	8,3%	3,3%	3,3%
<i>Сроком свыше 3 лет</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>						
<i>Сроком до 30 дн.</i>	-	-	-	3,1%	-	-
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	5,8%	-	-	4,6%	-	-
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	7,4%	-	-	6,0%	-	-
<i>Сроком от 181-1 года</i>	8,8%	-	-	9,2%	-	-
<i>Сроком от 1-3 лет</i>	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

За 31.12.2014г., за 31.12.2013 г. Банк не рассчитывает прочий ценовой риск, поскольку справедливую стоимость по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитывает по 3 уровню, исходя из модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы 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.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка своевременно выполнить все свои обязательства при наступлении их сроков.

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, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по срокам погашения, по процентным ставкам по активам и обязательствам, 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц (депозитов юридических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

Ответственность за эффективное управление ликвидностью, принятие решений и контроль за их выполнением возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами. Комитетом разработа-

ОАО «Тагилбанк»

ны стратегии в сфере привлечения средств, проведения активных операций, управления ликвидностью Банка, также мероприятия по мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для эффективного управления ликвидностью, Банком были разработаны, внедрены и активно используются на практике следующие документы:

1. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
2. Положение «О ведении платежной рублевой позиции ОАО «Тагилбанк», «Платежный календарь»;
3. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности в иностранной валюте ОАО «Тагилбанк»;
4. Положение «Об информационной системе для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
5. «Методика организации системы стресс - тестирования ОАО «Тагилбанк».

Все документы официально утверждены и при необходимости пересматриваются, и утверждаются Советом директоров. Указанные документы содержат систему требований к организации работы по управлению ликвидностью. Положения строго соблюдаются всеми подразделениями, решения которых влияют на состояние ликвидности. В документах предусмотрено, что руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров, получают информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно.

В Положениях предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение бесперебойных расчетов с кредиторами, клиентами и вкладчиками в нормальных условиях и в стрессовых ситуациях.

Основными мероприятиями при мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах являются:

1. Превращение всего портфеля ценных бумаг или его части в денежные средства.
2. Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.
3. Оптимизация ставок привлеченных депозитов.
4. Реструктуризация депозитов, принадлежащих акционерам Банка, работникам Банка.
5. Привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов.
6. Сокращение расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.
7. Выпуск собственных ценных бумаг (векселя, облигации).
8. Увеличение уставного капитала.
9. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. В связи с этим в дальнейшем могут возникнуть отклонения в случае капитализации и снятия процентов, пополнения суммы вклада, а также при досрочном закрытии депозитов. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014г.

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- деленным сроком	Итого за 31.12.14
--	---	----------	------------------	-------------------------	--------------------	----------------	--	-------------------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	568 504	112 459	134 419	213 558	425 937	-	-	1 454 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	354	-	-	-	-	-	-	354
Обязательства по операционной аренде	127/мес.	254	381	762	6 096	1 519/год	-	7 620
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	13 455	-	-	-	-	-	-	13 455
Неиспользованные кредитные линии	765	2 661	10 863	20 131	32 976	-	-	67 396
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	583 205	115 374	145 663	234 451	465 009	-	-	1 543 702

В графе «просроченные/с неопределенным сроком» указана общая сумма пересчитанных процентов по закрытым досрочно вкладам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013г.

	до 1 мес. и до возникновения	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого за 31.12.13
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	693 559	218 398	234 117	70 145	312 358	-	-	1 528 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 438	-	-	-	-	-	-	1 438
Обязательства по операционной аренде	528/мес.	1 056	1 584	3 168	25 364	6 341/год	-	31 700
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	13 672	32 710	-	-	-	-	-	46 382
Неиспользованные кредитные линии	40	15 490	18 078	20 420	32 430	-	-	86 458
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	709 237	267 654	253 779	93 733	370 152	-	-	1 694 555

В графе «просроченные/с неопределенным сроком» указана общая сумма пересчитанных процентов по закрытым досрочно вкладам.

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 сроки погашения с учетом

АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	379 360	-	-	-	-	-	-	379 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 924	-	-	-	-	-	-	16 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	49 302	28 942	208 145	-	-	-	286 389
Средства в других банках	110 834	-	-	-	-	-	-	110 834
Кредиты и дебиторская задолженность	102 198	85 601	81 579	149 029	215 894	84 668	20 261	739 230
Прочие финансовые активы	2 206	-	-	-	-	-	-	2 206
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	611 522	134 903	110 521	357 174	215 894	84 668	20 261	1 534 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	693 445	216 505	227 318	66 319	287 000	-	-	1 490 587
	до 1 мес. и до восстановления	1-3 мес.	3 мес.–6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого за 31.12.13
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 438	-	-	-	-	-	-	1 438
Прочие финансовые обязательства	9	-	-	-	-	-	-	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	694 892	216 505	227 318	66 319	287 000	-	-	1 492 034
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	(83 370)	(81 602)	(116 797)	290 855	(71 106)	84 668	20 261	42 909
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	(87 370)	(164 972)	(291 769)	9 086	(62 020)	22 648	42 909	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

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 бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой комплексной оценки эффективности качества системы внутреннего контроля» и «Методикой организации системы стресс-тестирования ОАО «Тагилбанк».

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 его контрагентами.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

Величина и оценка достаточности собственных средств Банка рассчитаны с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»).

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Собственные средства	350 813	363 195
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	19,3%	20,0%

34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию за 31 декабря 2014 года, за 31 декабря 2013г. действовали соглашения операционной аренды нежилого имущества и Банк выступал в роли арендатора. Арендная плата, выплаченная банком по этим договорам, составила за 2014г. сумму 3 303 тыс. руб., в 2013г. - 5 702 тыс. руб.

С 2005г. Банк выступает в роли арендодателя основных средств. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражена арендодателем в отчете о совокупном доходе за 2014 г. и составила 18 244 тыс. руб., в 2013г. - 17 764 тыс.руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в роли арендатора:

	за 31.12.2014г.	за 31.12.2013г.
Менее 1 года	1 799	6 341
От 1 до 5 лет	1 799	6 341
После 5 лет	1 799	6 341

В данной таблице указаны минимальные ежегодные арендные платежи по не расторгнутым контрактам по калькуляции на дату составления отчета по МСФО. Данные платежи в дальнейшем могут быть скорректированы в связи с увеличением сумм арендных платежей по действующим договорам, а также по причине заключения новых договоров на аренду.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка возникает необходимость в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, поскольку, в основном, все судебные разбирательства были связаны с непогашенной вовремя ссудной задолженностью, по которой у Банка сформирован резерв, имеется залог или поручительство.

За 2014 г. Банком было предъявлено 43 иска на сумму 5 909,9 тыс. руб. По всем искам приняты решения судов о взыскании долга в пользу Банка. Полученные исполнительные листы направляются Банком для исполнения службам судебных приставов. Взыскание долга по исполнительным документам производится непосредственно судебными приставами или бухгалтериями по месту работы должников.

За 2013 г. Банком был предъявлен 61 иск на сумму 7 759,2 тыс. руб. По всем искам приняты решения судов о взыскании долга в пользу Банка.

Условные обязательства некредитного характера. В 2014г. условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствовали.

Налогообложение. 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 налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В состав обязательств кредитного характера входят выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Обязательства кредитного характера на отчетные даты составили:

	за 31.12.2014	за 31.12.2013
Неиспользованные кредитные линии	67 396	86 458
Гарантии выданные	13 455	46 382
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	80 851	132 840

Все обязательства кредитного характера представлены в рублевом эквиваленте.

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия.

В 2014 году, также как и в 2013 году, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банком не создавались.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 12 188 тыс. руб. (16 924 тыс. руб. в 2013г.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Ниже представлены изменения в резервах под обесценение финансовых активов за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.12	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток за 31.12.13	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток за 31.12.14
Резерв под обесценение по средствам в других банках	18	1	0	19	74	0	93
Резерв под обесценение кредитного портфеля	187 501	(11 836)	(13 425)	162 240	3 242	(61 839)	103 643
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение по прочим активам	4 518	58	(27)	4 549	(81)	(5)	4 463
Итого по всем резервам	192 037	(11 777)	(13 452)	166 808	3 235	(61 844)	108 199

Суммы резервов под снижение стоимости активов вычитаются из сумм соответствующих активов.

Изменения в резервах под обесценение по обязательствам представлены ниже:

	Остаток за 31.12.12	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток за 31.12.13	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание за счет созданных резервов	Остаток за 31.12.14
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	376	90	(466)	0	0	0	0

Итого по всем резервам	376	90	(466)	0	0	0	0
-------------------------------	------------	-----------	--------------	----------	----------	----------	----------

В 2014г. произошло улучшение качества ссудного портфеля. Снизилась сумма фактически созданного резерва под обесценение кредитного портфеля. За 31 декабря 2014г. сумма созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности составляла 108 199 тыс. руб., за 31 декабря 2013г. сумма резерва составила 162 240 тыс. руб., снижение составило 33,3 % . Снижение суммы резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2014г. связано с осуществлением Банком политики по оздоровлению портфеля ссудной задолженности, а также с уменьшением доли просроченной задолженности.

В течении 2014г. Банком досоздано резервов в сумме 3 235 тыс.руб., в свою очередь в 2013г. Банком было восстановлено 11 687тыс. руб.

В течение 2014 года была списана просроченная ссудная задолженность за счет созданного резерва в размере 61 839 тыс. руб. Списания просроченной ссудной задолженности за счет резерва в 2013году равнялись 13 425 тыс. руб.

В 2014г. был восстановлен резерв на возможные потери по дебиторской задолженности на сумму 81 тыс. руб., списано за счет созданных резервов по прочим активам сумма 5 тыс. руб., в свою очередь в 2013г. списана задолженность на сумму 27 тыс. руб.

36. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ

В 2014, 2013 году Банк не производил операции с производными финансовыми инструментами.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Особые задачи для раскрытия информации ставит перед банками нестабильная рыночная ситуация. В таких условиях возникает необходимость сделать финансовую отчетность в большей степени информативной.

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

Сложившееся в настоящее время положение дел в экономике делает весьма актуальным вопрос оценки стоимости активов Банка по следующим причинам:

- стоимость активов банка представляет собой исходную информацию для разработки ее стратегии и тактики, а затем мониторинга выполнения поставленных целей и задач, их адаптации к изменяющимся условиям. Таким образом, объективную оценку активов Банка следует рассматривать как основу управления не только активами Банка, но и всем предприятием в целом.
- получение достоверной информации о финансовом положении Банка и результатах ее деятельности, а также их анализ возможны только при использовании объективной оценки стоимости активов.
- чем более объективно оценены активы Банка, тем меньше вероятность изначально ошибочных инвестиций и больше эффективность перераспределения финансовых ресурсов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности затруднено в связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и их эквиваленты. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, так как Банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности. Данные денежные средства подвергаются риску невозврата, поэтому Банк осуществляет формирование резерва на возможные потери, производя анализ финансового состояния и качества обслуживания долга банка-контрагента, и классифицирует данные средства в категорию финансовых активов «Средства в других банках».

При определении справедливой стоимости «овернайт», классифицируемого как денежный эквивалент (если предоставлен в последний рабочий день отчетного периода и который будет возвращен в первый день), она будет определена с учетом наращенных процентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они учитываются и отражаются по номиналу. Банк не рассчитывает амортизированную стоимость Фонда обязательных резервов в Банке России по следующим причинам:

- при составлении МСФО отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России отчислений в Фонд обязательного резерва;
- существенная часть обязательства Банка до востребования или краткосрочная.

Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

По финансовым активам, у которых отсутствует рыночная котировка или рынок ценной бумаги не активен и не организован, Банк счел целесообразным определять справедливую стоимость таких активов на отчетную дату методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Переоценка по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила в 2014г. – (38 тыс. руб.) (в 2013г. – (37 тыс. руб.)).

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по ссудам и средствам, предоставленным банкам, только по средствам, предоставленным на срок более 1 года. Ссуды и средства, предоставленные банкам, отражаются с учетом начисленных процентов за вычетом резервов на возможные потери от обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные клиентам.

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

	ние						
Средства других банков	15						
Депозиты других банков		5,65-15,66	-	-	5,10-6,05	-	-
Средства клиентов	16						
	При меча- ча- ние	За 2014 г., %			За 2013г., %		
		Руб.	Дол. США	Евро	Руб.	Дол. США	Евро
Юридические лица							
Срочные депозиты		4,87-10,22	-	-	4,60-7,76	-	-
Физические лица							
Срочные вклады							
1 месяц		-	0,65-2,9	0,57-2,87	-	0,52-1,16	0,45-0,87
2 месяца		-	1,10-3,12	1,03-3,08	-	0,86-1,37	0,59-1,34
3 месяца		5-77-10,87	1,58-3,08	1,61-3,04	5,25-5,85	0,84-1,60	0,65-1,61
6 месяцев		6,25-11,23	2,24-4,26	2,22-4,10	5,83-6,54	1,30-2,25	1,16-2,25
9 месяцев		6,14-11,38	2,45-4,31	2,46-4,15	5,70-6,86	1,31-2,42	1,16-2,40
1 год		6,25-9,89	2,25-4,21	2,25-3,97	6,17-7,10	1,29-2,25	1,50-2,26
свыше года		6,15-6,58	2,59-4,21	2,59-3,97	6,29-7,12	1,71-2,65	1,48-2,65

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату

Векселя, числящиеся в отчете о финансовом положении за 31.12.2014 г. относятся к категории векселей по предъявлению, поэтому их балансовая стоимость равна справедливой стоимости. Векселя, числящиеся в отчете о финансовом положении за 31.12.2013г. также относятся к категории векселей по предъявлению.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты			258 282	258 282	258 282
Наличные денежные средства в кассе			128 656	128 656	128 656
Остатки по счетам в Банке России			113 130	113 130	113 130
Корреспондентские счета в других банках			16 496	16 496	16 496

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			151 394	151 394	151 394
Векселя			151 394	151 394	151 394
	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Средства в других банках			120 355	120 355	120 355
Ссуды, предоставленные банкам			120 355	120 355	120 355
Кредиты клиентам			856 598	856 598	856 598
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			444 975	444 975	444 975
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям			195 758	195 758	195 758
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские			193 799	193 799	193 799
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные			21 332	21 332	21 332
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт			734	734	734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	0	0
Долевые ценные бумаги (акции)			0	0	0
Прочие финансовые активы			1 675	1 675	1 675
Итого финансовые активы			1 388 304	1 388 304	1 388 304
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости			0	0	0
Средства других банков			0	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций			0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков			0	0	0
Средства клиентов			1 356 101	1 356 101	1 356 101
Текущие (расчетные) счета государственных и общест-			0	0	0

венных организаций	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций			0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих организаций			382 286	382 286	382 286
Срочные депозиты прочих организаций			87 932	87 932	87 932
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц			167 130	167 130	167 130
Финансовые обязательства					
Срочные вклады физических лиц			718 723	718 723	718 723
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов			30	30	30
Выпущенные долговые ценные бумаги			354	354	354
Векселя			306	306	306
Депозитные и сберегательные сертификаты			48	48	48
Прочие финансовые обязательства			10	10	10
Итого финансовые обязательства			1 356 455	1 356 455	1 356 455

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты			379 360	379 360	379 360
Наличные денежные средства в кассе	-	-	271 140	271 140	271 140
Остатки по счетам в Банке России	-	-	95 172	95 172	95 172
Корреспондентские счета в других банках	-	-	13 048	13 048	13 048
				Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				мость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			286 389	286 389	286 389
Векселя	-	-	286 389	286 389	286 389
Средства в других банках	-	-	110 834	110 834	110 834
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	110 834	110 834	110 834
Кредиты клиентам			734 653	734 653	739 230
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	-	327 662	327 662	329 875
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	-	-	215 418	215 418	215 418
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские	-	-	172 676	172 676	175 810
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные	-	-	18 877	18 877	18 107
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт	-	-	20	20	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	0	0	0
Долевые ценные бумаги (акции)	-	-	0	0	0
Прочие финансовые активы			2 206	2 206	2 206
Итого финансовые активы			1 513 442	1 513 442	1 518 019
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	-	-	0	0	0
Средства других банков	-	-	0	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	-	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	0	0	0
Средства клиентов			1 490 587	1 490 587	1 490 587
	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

	коти- ровки	зующая данные наблю- даемых рынков	ненаблюдаемых данных		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	0	0	0
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих организаций	-	-	465 063	465 063	465 063
Срочные депозиты прочих организаций	-	-	107 554	107 554	107 554
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	196 259	196 259	196 259
Финансовые обязательства					
Срочные вклады физических лиц	-	-	721 708	721 708	721 708
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов	-	-	3	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 438	1 438	1 438
Векселя	-	-	1 390	1 390	1 390
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	48	48	48
Прочие финансовые обязательства			9	9	9
Итого финансовые обязательства			1 492 034	1 492 034	1 492 034

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не представлена, ввиду отсутствия изменения методов оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода.

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	-	597 889
Приобретение	-	-	1 837 010
Выручка от реализации	-	-	(2 153 933)
Выпуск	-	-	-
Урегулирование	-	-	-
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>			
– в прибылях и убытках	-	-	5 423
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	-	286 389
Приобретение	-	73 003	1 259 829
Выручка от реализации	-	(73 541)	(1 401 493)
Выпуск	-	-	
Урегулирование (списание за счет созданного резерва)	-	-	
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	
Поступления из других оценочных моделей	-	-	
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>			
– в прибылях и убытках	-	538	6 669
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-	
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя
Остаток за 31 декабря 2014 года	-	-	151 394

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Балансовая стоимость
Муниципальные облигации	-
Корпоративные облигации	-
Векселя	151 394
Остаток на конец отчетного периода	151 394

Согласно утвержденной учетной политики других способов расчета влияния альтернативных допущений по определению справедливой стоимости инструментов не существует.

38. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, покупку векселей Банка, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, исключение может быть в отношении предоставления кредитов.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается Банком по следующим категориям:

- I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние
- II. Старший руководящий персонал
- III. Другие связанные стороны

Ниже указаны остатки на отчетные даты по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами:

Статьи отчета о финансовом положении	за 31.12.2014г.		за 31.12.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (процентная ставка – 11%- 15% в 2014г., в 2013г. - 12%-14%)	62 313	7,27%	69 401	9,39%

Средства клиентов:	272 912	20,12%	227 499	15,26%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка 0,001%)	272 912	49,67%	227 499	37,21%
в т.ч. депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Уставный капитал	398 436	44,49%	354 167	39,54%
II. Старший руководящий персонал				
Кредиты и дебиторская задолженность (в 2014г. 13%), (в 2013г. 11%-15%),	3 260	0,38%	2 268	0,31%
Средства клиентов:	1 899	0,14%	3 125	0,21%
в т.ч. текущие, расчетные счета				
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2014г. – 3,5%-8,2% , в 2013г.- 6%-10%)	1 899	0,24%	3 125	0,36%
Прочие обязательства (неиспользованные от-пуска)	243	14,77%	126	11,04%
Уставный капитал	402 079	44,89%	402 079	44,89%
III. Другие связанные стороны				
Кредиты и дебиторская задолженность (про-центная ставка по ЮЛ – 12%-16%, по ФЛ- в 2014г. не предоставлялись , в 2013г. – по ЮЛ – 13%-16%, по ФЛ- 10,75%-16%)	2 872	0,34%	1 226	0,17%
Средства клиентов:	497	0,04%	868	0,06%
в т.ч. текущие, расчетные счета	450	0,08%	800	0,05%
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2014г для ФЛ 0,1-8,2%, в 2013г. – 0,1%; по ЮЛ в 2014г, в 2013г. не привлекались)	47	0,01%	68	0,01%
Прочие обязательства (неиспользованные от-пуска)	110	6,69%	113	9,90%

Ниже раскрывается информация по операциям Банка со связанными сторонами (по категори-ям) за отчетные периоды:

I. Организации, осуществляющие совместный контроль над Банком, или оказывающие на него значительное влияние

1.1. В 2014г. Банком было выдано ссуд на сумму 169 048 тыс. руб. (12,23% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 116 971 тыс. руб. (9,29% от общей суммы погашенных ссуд). В 2013г. Банком было выдано ссуд на сумму 191 191 тыс. руб. (12,97% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 150 566 тыс. руб. (11,88% от общей суммы погашенных ссуд).

1.2. В течении 2014г. движений по депозитным счетам не было.

В течение 2013г. привлечено средств на депозитные счета 64 161тыс. руб. (2,75% от общей суммы привлеченных депозитов). Выплачено с депозитных счетов 64 161 тыс. руб. (2,68% от об-щей суммы выплаченных депозитов).

1.3. В течение 2014г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 4 338 736тыс. руб. (52,23 % от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), вы-плачено с расчетных средств организаций 4 293 500 тыс. руб. (51,09% от общей суммы всех выпла-ченных средств).

В течение 2013г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 5 262 574 тыс. руб. (23,55 % от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выпла-чено с расчетных средств организаций 5 327 361 тыс. руб. (23,75% от общей суммы всех выплачен-ных средств).

1.4. В 2014г, 2013г. не было выдано выпущенных векселей организациям, осуществляющим совместный контроль над банком.

1.5. В 2014г., 2013 г. продажи акций организациями, осуществляющими совместный контроль над Банком, не было.

II. Старший руководящий персонал

3.1. В 2014 г. Банком было выдано ссуд старшему руководящему персоналу на сумму 5 837 тыс. руб. (0,42% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 5 256 тыс. руб. (0,42% от общей суммы погашенных ссуд). В 2013 г. Банком было выдано ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 5 378 тыс. руб. (0,36% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 3 879 тыс. руб. (0,31% от общей суммы погашенных ссуд).

3.2. Привлечено средств на депозитные счета в 2014г. 91 269 тыс. руб. (3,65 % от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 91 295 тыс. руб. (3,61% от общей суммы всех выплаченных средств).

Привлечено средств на депозитные счета в 2013г. 114 531 тыс. руб. (4,92 % от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 115 258 тыс. руб. (4,82% от общей суммы всех выплаченных средств).

3.3. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2014 г. составили – 243 тыс. руб., что составляет –14,77 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2013 г. составили – 126 тыс. руб., что составляет – 11 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников,

3.4 В 2014г. продажи и покупки акций старшим руководящим персоналом не было. В 2013г. было приобретено акций на сумму 43 071 тыс. руб., продано акций на сумму 18 462 тыс. руб.

III. Другие связанные стороны

4.1. В 2014 г. Банком было выдано ссуд на сумму 4 513 тыс. руб. (0,39 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 5 765 тыс. руб. (0,38% от общей суммы погашенных ссуд). В 2013 г. Банком было выдано ссуд на сумму 17 802 тыс. руб. (1,21 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 20 965 тыс. руб. (1,65% от общей суммы погашенных ссуд).

4.2. В течение 2014 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 111 198 тыс. руб. (1,34% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 111 548 тыс. руб. (1,33% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2013 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 174 871 тыс. руб. (0,78% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 174 185 тыс. руб. (0,76% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.3. В 2013 г. привлечено средств на депозитные счета 1 981 тыс. руб. (0,08% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 2 003 тыс. руб. (0,08% от общей суммы всех выплаченных средств). В 2013 г. привлечено средств на депозитные счета 3 557 тыс. руб. (0,01% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 4 815 тыс. руб. (0,13% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.4. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2014 г. прочим связанным сторонам составили 110тыс. руб., что составляет 6,69% от общей задолженности по неиспользованным отпускам. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2013 г. прочим связанным сторонам составили 113 тыс. руб., что составляет 9,86% от общей задолженности по неиспользованным отпускам.

4.5. Изменений в доле уставного капитала, принадлежащей прочим связанным сторонам, в 2014г.,2013г. не было.

Ниже раскрывается информация по видам полученных доходов, уплаченных расходов Банка по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

Виды доходов, расходов	за 2014г.		за 2013г.	
	сумма	%	сумма	%
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	2 021	7,13%	1 969	23,9%

2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	1 558	1,48%	3 726	4,36%
3.Плата за изготовление пластиковых карт	149	48,93%	113	39,78%
4. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	87	65,45%	14	21,88%
5. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	0	0
6. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	4	0,08%	6	0,29%
7.Прочие операционные доходы	5	32,68%	7	86,88%
Виды доходов, расходов	за 2014г.		за 2013г.	
	сумма	%	сумма	%
8.Расходы по арендной плате	(1 095)	33,15%	(1 362)	21,34%
9.Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	(37)	15,94%	(177)	23,19%
10.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	0	0	0	0
II. Старший руководящий персонал				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	408	0,39%	206	0,62%
2.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	0	0	0	0
3. Административные и прочие операционные расходы	(8 939)	6,67%	(14 788)	10,33%
4.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(41)	0,06%	(28)	0,04%
5.Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	(618)	18,93%	(355)	4,26%
6.Комиссионные расходы по другим операциям	0	0	(8)	0,15%
III. Другие связанные стороны				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	2 050	7,24%	309	3,75%
2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	102	0,10%	1 091	3,30%
3. Доходы по арендной плате	158	0,89%	55	0,31%
4. Плата за изготовление пластиковых карт	1	0,15%	2	0,01%
5. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	35	0,71%	49	2,40%
6. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
7.Прочие операционные доходы	2	12,10%	1	6,38%
8.Расходы по арендной плате	(1 562)	47,30%	(3 201)	50,16%
Виды доходов, расходов	за 2014г.		за 2013г.	
	сумма	%	сумма	%
9. Административные и прочие операционные расходы	(1 085)	0,81%	(1 980)	1,38%
10.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(1)	0,01%	0	0,01%
11. Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	0	0	(96)	1,15%
12.Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	0	0,06%	(4)	0,38%
13.Комиссионные расходы по другим операциям	0	0	(1)	0,02%

Ниже раскрывается информация по суммам созданных (восстановленных) резервов по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.12	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.13	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.14
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>					
1. Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	16 010	16 010
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0
<i>III. Старший руководящий персонал</i>					
1. Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0
<i>IV. Другие связанные стороны</i>					
1. Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2. Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3. Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4. Прочие резервы	0	0	0	0	0

В соответствии с требованием МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк раскрывает информацию по вознаграждению старшего руководящего персонала.

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью предприятия, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этого предприятия.

	Сумма вознаграждения старшего руководящего персонала	
	2014г.	2013г.
1. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 939	16 768
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3. Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
5. Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после отчетной даты – это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Согласно параграфа 10 МСФО 10 «События после отчетной даты»: активы и обязательства были откорректированы в соответствии с событиями, происшедшими после отчетной даты, поскольку дают дополнительную информацию, помогающую в оценке сумм, связанных с условиями, существующими на отчетную дату. Корректировки в финансовой отчетности по МСФО Банком были сделаны, учитывая следующие события после отчетной даты: события, отраженные в отчетности по РПБУ; перерасчет резервов при погашении задолженности; погашение дебиторской и кредиторской задолженностей.

40. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Определение балансовой стоимости активов и обязательств часто включает в себя учетную политику последствий неопределенных будущих событий. Текущая волатильность на рынке неизбежно ведет к росту неопределенности, и, как следствие, выбор допущений и надлежащих исходных переменных становится более сложным процессом, который в большей степени основывается на применении суждений.

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 совокупном доходе / убытке Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения.

При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте — например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, — он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости в составе собственных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены

ОАО «Тагилбанк»

полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности не начисляет

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.