

Финансовая отчетность

ОАО АКБ «Сельмашбанк»,

составленная в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение	1-2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3 Основы предоставления отчетности.....	8
4 Принципы учетной политики.....	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	19
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	19
7 Средства в других банках.....	20
8 Кредиты и дебиторская задолженность	21
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	24
11 Инвестиционное имущество.....	24
12 Основные средства и нематериальные активы.....	25
13 Прочие активы.....	25
14 Средства клиентов	26
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26
16 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
17 Прочие заемные средства.....	27
18 Прочие обязательства.....	27
19 Уставный капитал и эмиссионный доход	27
20 Прочий совокупный дохода	28
21 Процентные доходы и расходы	28
22 Комиссионные доходы и расходы	29
23 Операционные расходы	29
24 Административные и прочие операционные расходы	29
25 Налог на прибыль.....	30
26 Сегментный анализ.....	30
27 Управление рисками.....	31
28 Управление капиталом	37
29 Условные обязательства	37
30 Производные финансовые инструменты	38
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
32 Операции со связанными сторонами.....	39
33 Приобретения	41
34 События после отчетной даты	41



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение

**акционерам и Совету директоров
Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, а также примечаний, состоящих из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

29 апреля 2015 года

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036)



Шевцов П.П.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

Государственная регистрация: Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 7 июня 1989 года, регистрационный номер - 106. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 23 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690027), основной государственный регистрационный номер - 1026100002026.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

Государственная регистрация: Дата регистрации администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону - 2 июля 1998 года (свидетельство серии ОО-ЛР №6464). Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 17 декабря 2002 года (свидетельство серии 61 №003467046), основной государственный регистрационный номер - 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10306007550.

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2014г.	2013г.
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1522474	155965
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		25142	20012
3	Средства в других банках	7	319213	277124
4	Кредиты и дебиторская задолженность	8	439066	475590
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	64	61
6	Основные средства	12	17832	19675
7	Текущие требования по налогу на прибыль		80	1575
8	Отложенный налоговый актив		4896	0
9	Прочие активы	13	15154	8878
10	Итого активов		2343921	958880
11	Обязательства			
12	Средства клиентов	14	2013826	662602
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2520	2920
14	Прочие обязательства	18	11102	14487
15	Текущие обязательства по налогу на прибыль		1110	
16	Итого обязательств		2028558	680009
17	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
18	Уставный капитал	19	363264	363264
19	Эмиссионный доход	19	110	110
20	Фонд переоценки основных средств	20	6929	6930
21	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(54940)	(91433)
22	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		315363	278871
23	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2343921	958880

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Совета директоров 24 апреля 2015 года.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года на страницах с 8 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2014г.	2013г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	21	97914	79341
2	Процентные расходы	21	(18067)	(15380)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	79847	63961
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(8535)	(2886)
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		71312	61075
6	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		17963	6931
7	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		256	216
8	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		0	0
9	Комиссионные доходы	22	21358	27182
10	Комиссионные расходы	22	(4454)	(4129)
11	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4	0
12	Прочие операционные доходы	23	4081	4524
13	Чистые доходы (расходы)		110520	95799
14	Административные и прочие операционные расходы	24	(70002)	(65295)
15	Операционные доходы (расходы)		40518	30504
16	Прибыль (Убыток) до налогообложения		40518	30504
17	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	25	(4025)	(7536)
18	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		36493	22968
19	Прибыль (Убыток) за период		36493	22968

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Наименование статей	Пр им еча ние	2014г.	2013г.
1	Прибыль (Убыток) за период, признания (признанный) в отчете о прибылях и убытках		36493	22968
2	Прочие компоненты совокупного дохода			
5	Изменение фонда переоценки основных средств		1	2
6	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
8	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
10	Совокупный доход (убыток) за период		36492	22970

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014года

(в тысячах рублей)

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2011 года (до пересчета)	363264	110	6932	(132031)	238275
Прибыль за год				17628	17628
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств					
Остаток за 31 декабря 2012года	363264	110	6932	(114403)	255903
Прибыль за год				22970	22970
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	(2)		(2)
Остаток за 31 декабря 2013года	363264	110	6930	(91433)	278871
Прибыль за год				36493	36493
Прочий совокупный доход (убыток)					
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	(1)		(1)
Остаток за 31 декабря 2014года	363264	110	6929	(54940)	315363

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2014 год	2013 год
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	97911	79341
3	Проценты уплаченные	(18067)	(15380)
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17963	6931
5	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0	0
6	Комиссии полученные	21358	27182
7	Комиссии уплаченные	(4454)	(4129)
8	Прочие операционные доходы	4081	4480
9	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(70002)	(66678)
10	Уплаченный налог на прибыль	(4105)	(7536)
11	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	44685	24211
12	Изменение в операционных активах и обязательствах		
13	Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(5130)	(162)
14	Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	(42089)	44873
15	Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	27989	(115131)
16	Чистый снижение (прирост) по прочим активам	(9597)	(1080)
17	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1351224	(6167)
18	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2275)	12418
19	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1364807	(41038)
20	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
21	Приобретение основных средств и нематериальных активов	1847	2160
22	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	44
23	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1847	2204
24	Денежные средства от финансовой деятельности		
25	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(401)	(2000)
26	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(401)	(2000)
27	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	256	216
28	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1366509	(40618)
29	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	155965	196583
30	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1522474	155965

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность

Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк или ОАО АКБ «Сельмашбанк»), создан первоначально как Коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии №106 от 24.09.2012г., выданной Банком России и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004г. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

С 2008 года ОАО АКБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал- Урюпинский филиал ОАО АКБ «Сельмашбанк» (далее - филиал Банка) по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ОАО АКБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубль) и иностранной валютой (доллары США, евро, казахские тенге, украинские гривны), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, с банковскими картами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

Данная отчетность включает только отчетность ОАО АКБ «Сельмашбанк».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

На развитие экономики повлияли факторы как: введение санкций в отношении России, снижение цен на нефть, отток капитала, рост процентных ставок, снижение прямых иностранных инвестиций и падению внутренней инвестиционной активности. Ослабление внутреннего спроса произошло и из-за торможения темпов роста потребления, которое происходит с замедлением роста розничного кредитования и доходов населения.

Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - российских рублях.

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операций, осуществляемых Банком. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствии с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, административные расходы и др.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

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 и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2014 год включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания и другую пояснительную информацию, раскрывающую финансовое состояние Банка;
- сравнительную информацию за предыдущий период.

В ежегодные улучшения МСФО за период 2012-2014 годов включаются следующие поправки:

Поправки к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» определяет порядок учета долгосрочных активов и выбывающих групп, предназначенных для продажи либо для распределения в пользу собственников компании. Поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 раскрытие информации по всем переданным финансовым активам, признание которых не было прекращено, а также в отношении любого продолжающегося участия в переданном активе, существующем на отчетную дату, независимо от того, когда была проведена соответствующая операция по передаче актива. Информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что ставки, используемая для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности (как финансируемым, так и нефинансируемым), определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок такого рода высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте. Изменения, внесенные в МСФО (IAS) 19, обязательны к применению при подготовке финансовой отчетности за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2016 года.

Поправки к МСФО (IAS) 34. разъясняют, что информация должна раскрываться в промежуточных финансовых отчетах или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет. При этом такой отчет должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. В МСФО (IAS) 34 также указано, что в случае, если пользователи финансовой отчетности не имеют доступа к такому отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам.

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

4. Принципы учетной политики

При перегруппировке статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- сопоставимость;
- понятность;
- своевременность.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущие цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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.

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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используют только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, 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.

Прекращение признания финансовых инструментов

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;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, 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 кредиты и депозиты, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о **11**

прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

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:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

В целях определения размера резерва под обесценение средств в других банках, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Векселя приобретенные

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

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

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг 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.

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

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,

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные неререализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в 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".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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 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.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банк прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации) будут отражаться по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002 года. Переоценка проведена Обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки» (лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001 года, выданная Министерством имущественных отношений РФ).

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной восстановительной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

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.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило 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.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи.

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.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

Амортизация

Амортизация начисляется с момента готовности объекта к использованию (эксплуатации). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Применяются следующие сроки полезного использования:

- здания - 30 - 83 года;
- автотранспорт - 5 лет;
- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства — 2-3 года.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2014 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы одновременно в зависимости от установленного срока использования программы.

Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Финансовая аренда в финансовой отчетности не отражается.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, включая Банк России, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

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

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

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

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.

Уставный капитал ОАО АКБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные в акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2014 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
- Доллар США	56,2584 руб. за 1	32,7292 руб. за 1
- Евро	68,3427 руб. за 1	44,9699 руб. за 1
- Украинские гривны	35,5643 руб. за 10	39,7199 руб. за 10
- Казахские тенге	30,8257 руб. за 100	21,3088 руб. за 100

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные, валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и для исполнения этих обязательств 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 прибылях и убытках.

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, выплат по отпускам, уходу за ребенком - при их наступлении.

Расходы по таким вознаграждениям отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитывают соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с отпусками, своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на период, предшествующий отчетному.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

№	Наименование	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро - швейцарские франки	145 216 35 583 69 769 39 864 0	35 801 25 329 7 063 3 408 1
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	19 822	28 486
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	1 332 702 285 771 1 046 934	83 511 67 094 16 417
5	Средства в клиринговых организациях	27 576	8 633
6	Резерв	2 845	466
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 522 474	155 965

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2014 года - 1522474 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:
а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

№	Наименование	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	319 683	277 124
2	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	0	0
3	Резервы под обесценение средств в других банках	470	0
4	Итого средств в других банках	319 213	277 124

Средства в других банках представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 266818 тыс.руб. и учтенных векселей АО АКБ «Новикомбанк» в сумме 52395 тыс.руб. на общую сумму 319213 тыс.руб.

Средства в других банках размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Категория качества
МБК		
Гарантийный фонд платежной системы	488	1
ПАО Банк «ФК Открытие»	30 413	1
ОАО «Альфа-банк»	30 729	1
ГПБ (ОАО)	87 183	1
АО «ЮниКредит Банк»	71 475	1
ОАО МДМ Банк	46 530	2
АО АКБ «Новикомбанк» (вексель)	52 395	1
Итого:	319 213	

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют просроченные средства, в других банках.

Средства в других банках размещались по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

85,4% средств в других банках классифицированы в первую категорию качества (ПАО Банк «ФК Открытие», ГПБ (ОАО), АО «ЮниКредитБанк», ОАО «Альфа-банк», АО АКБ «Новикомбанк»)

14,6% средств в других банках классифицированы во вторую категорию качества (ОАО МДМ Банк).

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

№	Наименование	2014		2013	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
1	Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	0	0	10 500	0
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	470	0	-10 500	0
3	Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
4	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	470	0	0	0

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 319 213 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 277 124 тыс.руб

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

Вид операции	2014 тыс.руб	2013 тыс.руб
по средствам, размещенным в других банках	22 727	15 428
по операциям с векселями сторонних эмитентов	5788	5680

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5, 27.8.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

№	Наименование	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	73 470	98 655
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	278 767	312 573
3	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	133 909	88 418
4	Ипотечные жилищные кредиты	53 100	71 207
5	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	539 246	570 853
6	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	100 180	95 263
7	Итого кредиты и дебиторская задолженность	439 066	475 590

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2014 года	10837	69664	13566	1196	0	0	0	95 263
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-9216	9786	2251	2096	0	0	0	4 917
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	1621	79450	15817	3292	0	0	0	100 180

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2013 года	11284	66451	12119	0	0	0	0	89 854
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-447	3213	1447	1196				5 409
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	10837	69664	13566	1196	0	0	0	95 263

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	2014 тыс.руб.	%	2013 тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	44 720	8,3	57 000	10
2	Обрабатывающие производства	81 050	15	147 969	40

3	Предприятия торговли	52 515	9,7	81 751	17,7
4	Транспорт и связь	0	0	190	0,4
5	Строительство	2 980	0,6	177	0,7
6	Операций с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	142 030	26,3	81 861	4,8
7	Прочие виды деятельности	28 942	5,4	42 280	7,9
8	Частные лица	187 009	34,7	159 625	18,5
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	539 246	100	570 853	100

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имеет 145 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 539 246 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Пять заемщиков имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные частным лицам – 187 009 тыс.руб., или 34.7%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой – 142 030 тыс.руб., или 26,3%

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающего производства – 81 050 тыс.руб., или 15% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	8 100	41 966	6 560	0	0	0	56 626
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	19 000	125 151	14 506	79 336	0	0	0	237 993
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	32 887	23 551	1 393	0	0	0	57 831
6	- прочими активами	33 198	19 651	150	0	0	0	0	52 999
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	33 180	437	0	0	0	0	33 617
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	52 198	218 969	80 610	87 289	0	0	0	439 066

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	51 452	41 164	9 506	0	0	0	102 122
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	28 860	149 295	14 042	60 505	0	0	0	252 851
5	- оборудованием и транспортными средствами	0	9 529	18 120	0	0	0	0	27 649

	портными средствами								
6	- прочими активами	49 400	42 190	1 355	0	0	0	0	92 945
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	172	0	0	0	0	172
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	78 260	252 466	74 853	70 011	0	0	0	475 590

По состоянию за 31.12.2014 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 30 785 тыс.руб..

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем определения рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, размещенных в интернете, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк», в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 439 066 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 475 590 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2014 год в общей сумме 69 258 тыс.руб.

- за 2013 год в общей сумме 58 143 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	27570	192112	36742	85932	0	0	0	342356
2	Пролонгированные кредиты	45900	71515	54645	8310	0	0	0	180370
3	Просроченные кредиты	0	15141	1379	0	0	0	0	16520
4	Итого	73470	278768	92766	94242	0	0	0	539246
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1621	79450	12956	6153	0	0	0	100180
6	Итого кредитов и дебиторской задолженности	71849	199318	79810	88089	0	0	0	439066

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	61655	210913	27315	68675	0	0	0	368558
2	Пролонгированные кредиты	37000	86518	60495	2532	0	0	0	186545
3	Просроченные кредиты	0	15141	609	0	0	0	0	15750
4	Итого	98655	312572	88419	71207	0	0	0	570853
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10836	69664	13567	1196	0	0	0	95263
6	Итог кредитов и дебиторской задолженности	87819	242908	74852	70011	0	0	0	475590

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Векселя	0	0
5	Итого долговые ценные бумаги	0	0
6	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	64	61
8	Итого долевых ценных бумаг	64	61
9	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	64	61

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 64 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

Эмитент	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма, т.р.	Резерв, т.р.	Категория качества	Справедливая стоимость, т.р.	
						2014 год	2013 год
ОАО «Донсельхозмаш»	Операции с ценными бумагами	РФ	93	29	3	64	61

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 61 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 64 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 61 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2014 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2 и 27.5.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года инвестиционное имущество у Банка отсутствует.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Меньшая часть здания головного офиса и филиала Банка сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением имущество классифицировано, как основное средство Банка.

12. Основные средства и нематериальные активы

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Земля	Итого основных средств
1	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	10329	5365	4095	9260	29049
2	Накопленная амортизация	2112	3940	2545	0	8597
3	Балансовая стоимость на 01 января 2013 года	8217	1425	1550	9260	20452
4	Поступления	0	290	2101	0	2391
5	Выбытия	0	151	597	0	748
6	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	151	597	0	748
7	Амортизационные отчисления	174	507	702	0	1383
8	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	1785	1785
9	Переоценка					
10	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	8043	1208	2949	7485	19675
11	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	10329	5504	5599	9260	30692
12	Накопленная амортизация	2286	4296	2650	0	9232
13	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	8043	1208	2949	9260	21460
14	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	1785	1785
15	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	8043	1208	2949	7485	19675
16	Поступления	0	1294	0	0	1294
17	Выбытия	0	52	0	0	52
18	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	9	0	0	9
19	Амортизационные отчисления	2459	4995	3524	0	10978
20	Переоценка	0	0	0	0	0
21	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	10329	6746	5599	9260	31934
22	Накопленная амортизация	2459	4995	3524	0	10978
23	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	7870	1751	2075	9260	20956
24	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	3124	3124
25	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	7870	1751	2075	6136	17832

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость составила ниже 10000 рублей, они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

За 31 декабря 2014 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 3 124 тыс.руб. Элементом расчетной базы резерва является земельный участок. Резерв согласно мотивированного суждения Банка составляет 35% от стоимости актива.

По состоянию за 31 декабря 2014 года стоимость основных средств составила - 31934 тыс. руб., амортизационные начисления – 10978 тыс. руб. балансовая стоимость за минусом резерва - 17832 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 27.2.

13. Прочие активы

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	355	0
2	Расчеты с валютной биржей	7 723	0
3	Платежи по налогам	47	59
4	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	701	1 337
5	Требования по прочим операциям	3 552	3 496
6	Материальные запасы	8 768	8 777
7	Расходы будущих периодов	631	450
8	Резерв по прочим активам	6 623	5 241
9	Итого прочих активов	15 154	8 878

Данные активы не относятся к категории «Предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

14. Средства клиентов.

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Юридические лица	1 702 984	444 409
1.1	Текущие (расчетные) счета	1 605 884	254 959
1.2	Срочные депозиты	97 100	189 450
2	Физические лица	310 842	218 193
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)	122 095	39 143
2.2	Срочные вклады	188 747	179 050
	Итого средств клиентов	2 013 826	662 602

По состоянию за 31 декабря 2014 года срочные депозиты физических лиц составили 188 747 тыс. руб., юридических лиц - 97 100 тыс.руб.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 97 100 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 189450 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2014 год в общей сумме 3530 тыс.руб

- за 2013 год в общей сумме 3257 тыс.руб.;

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.4, 27.5.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	1 228 670	16 728
2	Химическая	31 930	44 925
3	Коммунальные услуги	496	4 649
4	Образование	1 103	471
5	Транспорт	10 264	14 692
6	Финансово-экономическая	51 533	171 943
7	Физические лица	310 842	214 041
8	Прочие	378 988	195 153
9	Итого	2 013 826	662 602

За 31 декабря 2014 года Банк имел 214 клиентов юридических лиц остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 1 589 406 тысяч рублей или 93,3% от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость средств клиентов составила 2 013 826 тысяч рублей.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
1	Векселя	2 520	2 920

2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
3	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
5	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 520	2 920

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2014 года составляют 2 520 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлении - 2 520 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2014 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2013 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2014 года - 2 520 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2013 года - 2 920 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.5, 27.4.

17. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

18. Прочие обязательства

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность	10 575	13 587
2	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	515	493
3	Расчеты с платежными системами	0	405
4	Доходы будущих периодов	12	0
5	Прочие	0	2
6	Итого прочих обязательств	11 102	14 487

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2014 года – 11 102 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

№	Наименование	Количество акций в обращении (в тыс.штук)	Обык- новенные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гированные акции	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	тыс.руб. Итого
1	На 1 января 2013года	1366	135600	110	500	0	136210
2	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
5	За 31 декабря 2013 года	1366	135600	110	500	0	136210
6	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
9	За 31 декабря 2014 года	1366	135600	110	500	0	136210

В 2014 году дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций Банка не производился. Общий объем уставного капитала Банка составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды за 2013 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993г.	219700-00	219700-00	205,02830	45044717-51
3	Июль 1993г.	1300000-00	1080300-00	99,73412	107742769-84
4	Декабрь 1993г.	2000000-00	700000-00	40,91197	28638379-00
5	Ноябрь 1994г.	5100000-00	3100000-00	15,13388	46915028-00
6	Май 1996г.	5600000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
7	Ноябрь 2004г.	35600000-00	30000000-00	0	30000000-00
8	Июль 2007 г.	100000000-00	100000000-00	0	100000000-00
	Итого	135600000-00			360802409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996г.	500000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
11	Всего	136100000-00			363263924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2014 года обыкновенные акции Банка составляют 1356000 штук на сумму 135600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2014 года привилегированные акции Банка составляют 10000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Прочий совокупный доход

№	Наименование	2013г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Основные средства:	6 930	6 932
2	-Изменение фонда переоценки	(1)	(2)
3	Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами:	0	0
4	Изменение фонда переоценки	0	0
5	Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
6	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
7	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
8	Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	6 929	6 930

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась.

В течение 2014 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму переоценки выбывших основных средств, в размере 1 тыс. рублей.

21.Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	83 472	68 646
1.2	Корреспондентские счета в других банках	8 651	4 992
1.3	Векселя	5 788	5 680
1.4	Прочее	3	23
	Итого процентных доходов	97 914	79 341
2	Процентные расходы		
2.1	Срочные депозиты юридических лиц	3 530	3 257

2.2	Срочные вклады физических лиц	14 401	11 793
2.3	Текущие (расчетные) счета	136	330
	Итого процентных расходов	18 067	15 380
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	79 847	63 961

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –85,3% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –79,7% от общей суммы процентных расходов.

22. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	11 196	10 114
1.2	Комиссия по кассовым операциям	6 645	14 074
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	479	272
1.4	Комиссия за инкассацию	402	441
1.5	Прочее	2 636	2 281
	Итого комиссионные доходы	21 358	27 182
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 415	2 171
2.2	Комиссия расчетной системы ЦБ	1 524	1 469
2.3	Комиссия за инкассацию	225	229
2.4	Прочее	290	260
2.5	Итого комиссионных расходов	4 454	4 129
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	16 904	23 053

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 83,5%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2014 год – 17 841 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии, уплаченной по расчетным операциям – 88,4%. Чистый комиссионный доход составил за 2014 год – 16 904 тыс.руб.

23. Прочие операционные доходы

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
3	Доход от сдачи имущества в аренду	4 046	4 120
4	Доход от выбытия основных средств	2	42
6	Неустойки по операциям размещения денежных средств	0	258
7	Прочее	33	104
8	Итого прочих операционных доходов	4 081	4 524

Прочие операционные доходы за 2014 год составили 4 081 тыс. руб. Доход от сдачи имущества в аренду составили – 99,1% от общей суммы дохода.

24. Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Расходы на персонал	52 265	47 928
2	Амортизация основных средств	1 756	1 382
3	Реклама и маркетинг	182	37
4	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 734	2 116
5	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	869	599
6	Нотариальные услуги	51	38
7	Расходы по подготовке кадров	185	81
8	Расходы по страхованию	272	240
9	Списание стоимости материальных запасов	1 036	1 304
10	Расходы по ведению реестров акционеров	24	24
11	Приобретение специальной литературы (подписка)	60	66
12	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	46	47
13	Услуги связи, телекоммуникации. и информационных систем	1 866	1 878
14	Расходы на ремонт	607	487

15	Содержание зданий и сооружений	2 822	2 781
16	Расходы по охране	3 323	3 501
17	Расходы на служебные командировки	166	47
18	Арендная плата	101	25
19	Расходы по аудиторским проверкам	110	110
20	Расходы по публикации отчетности	14	93
21	Расходы по программному сопровождению	1 400	1 292
22	Координация работы по охране труда, аттестация	60	60
23	Прочие	1 053	1 159
24	Итого административных и прочих операционных расходов	70 002	65 295

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 10 894 тыс. руб.

Операционные расходы в 2014 году по отношению к 2013 году выросли на 4 707 тыс. рублей или на 6,7%.

25. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	8921	7536
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	(4896)	0
3	- с возникновением и списанием временных разниц	(4896)	0
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	4025	7536

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

№	Наименование	2014г. тыс. руб.	2013г. тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	40 518	30 504
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2013 год - 20%, 2014 год – 20%)	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	- расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	- доходы, ставка по которым составляет %	0	0
8	- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
12	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
13	Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год	4 025	7 536

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

26. Сегментный анализ

Выбор сегментов рынка осуществляется с учетом географического, клиентурного, демографического, поведенческого (психокультурного) и других признаков

В качестве единиц географической сегментации выступают административные единицы, города, микрорайоны. Прежде всего Банк осваивает близлежащие сегменты рынка.

Головной офис Банк преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, филиал Банка - на территории Волгоградской области.

По клиентурному признаку Банка ориентируется на обслуживание юридических лиц, в том числе с учетом их отраслевой принадлежности, размера, формы собственности, а также обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание клиентов (например, предоставление полного комплекса банковских услуг юридическому лицу с одновременной реализацией зарплатных проектов для его сотрудников), электронный банковский офис и т.д.

По видам клиентов у Банка имеется достаточно большой опыт банковского обслуживания юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, которые пользуются всеми видами банковских услуг, в том числе, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, вексельное обращение, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

Банк активно привлекает средние и мелкие предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей в качестве клиентов Банка.

За 2014 год было привлечено 43 клиента юридических лица и 42 клиентов индивидуальных предпринимателей.

Банк развивает банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, такие как прием вкладов, проведение расчетов без открытия счета, расчеты с использованием банковских карт, электронный банкинг.

Демографическая и поведенческая сегментация основываются на делении населения по полу и возрасту, а также по уровню доходов (размер оборотов по банковским счетам), образования, принадлежности к определенной профессии или предприятию (например, районы, где проживают в основном работники ОАО «Ростсельмаш»).

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

- Предоставление имеющихся банковских услуг клиентам,
- Продажа банковских продуктов потребителям в освоенном рыночном сегменте (стратегия проникновения),
- Продажа освоенных услуг на новом рынке (стратегия развития),
- Предложение новых видов услуг и банковских продуктов на прежнем рынке (стратегия инновации),
- Внедрение новых услуг на новом рынке (стратегия диверсификации).

Организация системы продаж осуществляется посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивании предложения комплексных пакетов продуктов и услуг.

Вместе с тем, применяются системы индивидуального обслуживания клиентов, включающие полный спектр банковских продуктов и услуг. Данный подход предполагает:

- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;
- закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;
- проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риски, риски 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 операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

27.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

27.2. Географический риск

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89400	1432673	401	1522474
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25142	0	0	25142
Средства в других банках	319213	0	0	319213
Кредиты и дебиторская задолженность	439066	0	0	439066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	64
Основные средства	17832	0	0	17832
Текущие требования по налогу на прибыль	80	0	0	80
Отложенный налоговый актив	4896	0	0	4896
Прочие активы	15154	0	0	15154
Итого активов	910847	1432673	401	2343921
Обязательства				
Средства клиентов	556767	1456667	392	2013826
Выпущенные долговые ценные бумаги	2520	0	0	2520
Прочие обязательства	11102	0	0	11102
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1110	0	0	1110
Итого обязательств	571499	1456667	0	2028558
Чистая балансовая позиция	339348	(23994)	9	315363

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	87974	67977	14	155965
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20012	0	0	20012
Средства в других банках	277124	0	0	277124
Кредиты и дебиторская задолженность	474925	0	665	475590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	0	0	61
Основные средства	19675	0	0	19675
Текущие требования по налогу на прибыль	1575	0	0	1575
Прочие активы	8878	0	0	8878
Итого активов	890224	67977	679	958880
Обязательства				
Средства клиентов	659158	0	3444	662602
Выпущенные долговые ценные бумаги	2920	0	0	2920
Прочие обязательства	14487	0	0	14487

Итого обязательств	676565	0	3444	680009
Чистая балансовая позиция	213659	67977	(2765)	278871

27.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В состав рыночного риска входит валютный риск. Совокупная величина рыночного риска за 31 декабря 2014 года равна 7 732 тыс.руб.

Капитал Банка за 31 декабря 2014 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 314 576 тыс.руб.

27.4. Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

№ п/п	Наименование	За 31 декабря 2014 года				За 31 декабря 2013 года			
		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
1	Рубли	900236	571499	0	328737	889685	602999	0	286686
2	Доллар США	345900	353676	0	-7776	48681	52232	0	-3551
3	Евро	1097384	1102991	0	-5607	20235	24416	0	-4181
4	Прочие	401	392	0	9	279	362	0	-83
5	Итого	2343921	2028558	0	315363	958880	680009	0	278871

27.5. 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

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

Наименование	2014 год				2013 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0,5	0,2	0,2	0,25	0	0,25	0,2
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	10,9	0	0	0	7,0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.								
юридическим лицам	0	11,6	0	0	0	11,2	0	0
физическим лицам	12	11,8	0	0	12,0	12,0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.								
текущие (расчетные) счета	0	1,5	0	0	0	0	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	4,0	7,4	4,0	0	4,0	7,0	4,0	0
срочные депозиты юр.лиц	0	7,8	0	0	0	2,5	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

27.6. Прочий ценовой риск

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

27.7. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2014 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 237070 тыс.руб. или 54,0 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

27.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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 необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей и долгосрочной ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%.

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 69,3 (2013 г.: 31,5).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%.

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 94,8 (2013 г.: 83,8).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%.

За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 54,6 (2013 г.: 38,9).

Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

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

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	125780	2561	57822	124679	0	310842
4	Средства клиентов – прочие	1605884	31500	100	65500	0	1702984
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	2520	0	0	0	0	2520
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финан-	0	19934	286	19	0	20239

	совой отчетности при наступлении события убытка						
10	Неиспользованные кредитные линии	0	39000	79135	79807	0	197942
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1734184	92995	137343	270005	0	2234527

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

№ п/п	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	44662	762	45122	127643	0	218189
4	Средства клиентов – прочие	254963	88600	3100	97750	0	444413
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	2920	0	0	0	0	2920
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	3150	8045	6087	743	0	18025
10	Неиспользованные кредитные линии	0	30000	37729	154810	0	222539
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	305695	127407	92038	380946	0	906086

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Активы						
2	Денежные средства и их эквиваленты	1522474	0	0	0	0	1522474
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25142	0	0	0	0	25142
4	Средства в других банках	154202	60729	104282	0	0	319213
5	Кредиты и дебиторская задолженность	1933	15566	104242	317325	0	439066
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	0	0	0	0	64
7	Прочие финансовые активы	15154	0	0	0	0	15154
8	Итого финансовых активов	1718969	76295	208524	317325	0	2321113
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства клиентов	1731664	9574	82409	190179	0	2013826
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	2520	0	0	0	0	2520
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
14	Прочие обязательства	11102	0	0	0	0	11102
15	Итого финансовых обязательств	1745286	9574	82409	190179	0	2027448
16	Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(26317)	66721	126115	127146	0	293665

Сумма по просроченным активам составляет 16520 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 1379 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 15141 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 15820 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 15820 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные, по активам 1-й категории качества в сумме 14 тыс. руб. резерв не сформирован, по активам 2-й категории качества в сумме 686 тыс.руб. сформирован резерв в сумме 7 тыс.рублей, в связи с чем они отражены в графе «До востребования и менее 1 месяца».

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

тыс. руб.							
	Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	Активы						
2	Денежные средства и их эквиваленты	155965	0	0	0	0	155965
3	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20012	0	0	0	0	20012
4	Средства в других банках	120624	106500	50000	0	0	277124
5	Кредиты и дебиторская задолженность	3	15646	273652	186289	0	475590
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	0	0	0	0	61
7	Прочие финансовые активы	8878	0	0	0	0	8878
8	Итого финансовых активов	305543	122146	323652	186289	0	937630
9	Обязательства						
10	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства клиентов	299625	36500	101084	225393	0	662602
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	2920	0	0	0	0	2920
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
14	Прочие финансовые обязательства	14487	0	0	0	0	14487
15	Итого финансовых обязательств						
16	Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	317032	36500	101084	225393	0	680009

Сумма по просроченным активам составляет 15599 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 607 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 14992 тыс.руб. По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 15599 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные

27.9.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.

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), равен 15 136 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банком постоянно проводится мониторинг операционного риска, для этого используется система индикаторов уровня операционного риска.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

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

Для каждого индикатора установлены пограничные значения, что позволило обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

27.10.Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банком проводится мониторинг и оценку правовых рисков, контроль за соблюдением пограничных значений правового риска. Анализ уровня правового риска за 2014 год показал, что уровень правового риска не превысил установленных пограничных значений.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно. Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

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

№	Наименование	2014 год (с учетом СПОД) тыс. руб.	2013 год (с учетом СПОД) тыс. руб.
1	Основной капитал	271811	248952
2	Дополнительный капитал	42765	29440
3	Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		0
4	Итого нормативного капитала	314576	278392

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2014 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах по искам, поступающим в судебные органы в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года существенные юридические риски отсутствуют.

Налоговое законодательство

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые имеют более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут осуществить проверку налоговой отчетности за последние три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

№	Наименование	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	25	25
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	25	25

Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком соблюдались все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
2	Гарантии выданные	20239	18025
3	Неиспользованные кредитные линии	197942	222539
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	9893	11847
5	Итого обязательств кредитного характера	188049	228717

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс.руб.
1	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года	11847
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	-1954
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2014 года	9893

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2014 год Банком было предоставлено 5 гарантий на общую сумму 30714 тыс.руб. и получен доход в сумме 413 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для обеспечения их участия в конкурсах по проводимым торгам и для выполнения в последующем контрактов. По состоянию за 31 декабря 2014 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 20239 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0% составляют 12239 тыс.руб., во 2-ю категорию 8000 тыс.руб. с формированием резерва - 5%.

Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2014 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 197942 тыс.руб.

30.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций, анализа прочей информации.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

32. Операции со связанными сторонами

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

- акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица Банка;
- ключевой управленческий персонал (Совет директоров, Правление Банка).

В течение 2014 года Банк проводил кредитные операции с аффилированными лицами с инсайдерами и их аффилированными лицами, а также с членами ключевого управленческого персонала.

Ключевой управленческий аппарат Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2014-й год сумма вознаграждений составила 12 088 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. За 2013-й год общая сумма заработной платы и премиальных вознаграждений составила 11 260 тыс. руб.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

По состоянию за 31 декабря 2014 года по связанному кредитованию:

- выдано 15 кредитов физическим лицам и юридическим лицам на общую сумму 3432,0 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение.

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

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	2090	0	1756
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	21	0	18
Средства клиентов	0	3783	0	17436	0	1048

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	41	0	148
Процентные расходы	0	0	0	125	0	34
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	21	0	-14261

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	53

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	2160	0	1272
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	177	0	830

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

в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	78292
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	14279
Средства клиентов	0	13229	0	11927	0	3017

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	34	0	4465
Процентные расходы	0	169	0	670	0	287
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	-475	0	681

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	210	0	345

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее: в тыс.руб.

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	0	56921
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	383	0	4447

В 2014 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

33. Приобретения

В 2013 году Банк не имел вложений в уставных капиталах организаций, принявших решение о прекращении своей деятельности.

34. События после отчетной даты

В 2014 году общее годовое собрание акционеров Банка (протокол № 1 от 02.06.2014 года) приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не распределять.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не производились.

24 апреля 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова