

ОАО КБ «Солидарность»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9-10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	11
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12-67
1. ОПИСАНИЕ.....	12
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	17
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	35
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	35
6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	36
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	36
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	36
10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	37
11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	37
12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	39
13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	39
14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	41
15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	42
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	43
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	45
18. ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	45
19. ДОГОВОРА РЕПО, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	46
20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	46
21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	46
22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	46
23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ	47
24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
25. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	47
26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	48
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	55
28. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	55
29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	56
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
31. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	59
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	59
33. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	62
34. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	66
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность»
за 2014 год

Акционерам Открытого
акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность»

Сведения об аудируемом лице

Наименование	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Государственный регистрационный номер	1026300001848
Место нахождения	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д.90

Сведения об аудиторе

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ФЭШН АУДИТ"
Государственный регистрационный номер	1137746846896
Место нахождения	117630, Москва, Старокалужское шоссе, д.62
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11302069645

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности кредитной организации Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – Банк), состоящей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой 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 годовой 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 Банка, 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 Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в части 1 пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2014 год в отношении осуществления в течение 2014 года деятельности Банка в условиях реализации плана финансового оздоровления, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 года.

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, право-

ООО «ФЭШН АУДИТ»

выми, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «ФЭШН АУДИТ» действующий на основании доверенности № 1/15 от 12 января 2015 года (квалификационный аттестат аудитора № 02-000040, выдан на неограниченный срок, ОРН 29802000317)

«25» июня 2015 г.




А.Г. Малышева

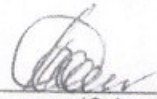
ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Процентные доходы	4	1,883,354	2,096,006
Процентные расходы	4	(707,901)	(1,118,930)
Чистый процентный доход		1,175,453	977,076
Комиссионные доходы	5	178,033	532,097
Комиссионные расходы	6	(11,370)	(15,335)
Чистый комиссионный доход		166,663	516,762
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	(7,907)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(113,635)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	106,420	15,521
Прочие операционные доходы	8	26,683	12,730
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		1,361,584	1,514,182
Резерв под обесценение	9	(2,896,486)	(3,328,511)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(832,882)	(1,015,157)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,367,784)	(2,829,486)
Расходы по налогу на прибыль	11	501,737	566,908
(Убыток)/Прибыль за год		(1,866,047)	(2,262,578)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		(20,557)	189,606
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		(20,557)	189,606
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(1,886,604)	(2,072,972)

От имени руководства Банка:


Пучнев Г.В.
Временно исполняющий обязанности
Председателя правления
ОАО КБ «Солидарность»
19.06.2015


Голстова Ю.А.
Главный бухгалтер




ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

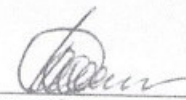
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства			
Средства в Центральном банке Российской Федерации	31	882,388	1,289,285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31	176,198	425,434
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	92,339	164,108
Ссуды, предоставленные клиентам	13	4,723,379	3,188,638
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	6,351,807	9,377,153
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1,201,990	1,201,922
Основные средства и нематериальные активы	16	1,132,774	-
Инвестиционная недвижимость	16	1,037,046	1,315,530
Требования по текущему налогу на прибыль		-	5,159
Отложенный налоговый актив	11	134,493	130,453
Прочие активы	17	1,033,218	524,854
		64,035	40,829
Итого активы		16,829,667	17,663,365
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	18		646,942
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	19	107,883	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	10,040,774	10,238,327
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	61,119	25,669
Прочие заемные средства	22	3,351,338	3,156,196
Субординированные депозиты	23	-	350,000
Прочие обязательства	24	66,076	102,422
Итого обязательства		13,627,190	14,519,556
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2,200,000	-
Дополнительный капитал		2,846,013	3,327,208
Фонд переоценки основных средств		169,049	189,606
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(2,012,585)	(373,005)
Итого капитал		3,202,477	3,143,809
Итого обязательства и капитал		16,829,667	17,663,365

От имени руководства Банка:


 Пучнев Г. В.
 Временно исполняющий обязанности
 Председателя правления
 ОАО КБ «Солидарность»

19.06.2015 г


 Толстова Ю. А.
 Главный бухгалтер



ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

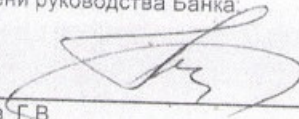
	Примечания	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,367,784)	(2,829,487)
Корректировки:			
Чистый процентный доход	4	(1,175,453)	(977,076)
Резерв под обесценение	9	2,896,486	3,328,511
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	86,019	92,685
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	10	3,583	1,949
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	7,907
Чистое изменение прочих начислений		69,123	34,869
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	7	(264,036)	65,080
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		(752,062)	(275,562)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		71,769	22,159
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(1,041,905)	(2,826,180)
Ссуды, предоставленные клиентам		213,514	(2,205,370)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(1,139,761)	-
Прочие активы		248,698	(1,420)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		(556,909)	594,002
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации		-	(3,684,861)
Текущие счета и депозиты клиентов		(789,005)	(4,436,564)
Прочие обязательства		(325,286)	2,456
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(4,070,947)	(12,811,340)
Проценты полученные		2,210,127	2,028,375
Проценты уплаченные		(654,287)	(1,080,577)
Налог на прибыль уплаченный	11	(1,489)	(5,348)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(2,516,596)	(11,868,890)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(4,374)	(169,000)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	16	4,880	5,694
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	6,204,539
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		506	6,041,233

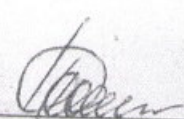
ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долевых инструментов		2,200,000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		725,070	-
Погашение долговых ценных бумаг		(689,538)	(529,209)
Погашение субординированного займа		(350,000)	-
Поступления от привлечения прочих заемных средств		-	6,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,885,532</u>	<u>5,470,791</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(630,558)	(356,866)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		76,370	9,660
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	<u>2,188,525</u>	<u>2,535,731</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	<u>1,634,337</u>	<u>2,188,525</u>

От имени руководства Банка


Пучнев Г.В.
Временно исполняющий обязанности
Председателя правления
ОАО КБ «Солидарность»


Толстова Ю.А.
Главный бухгалтер



19.06.2015 г

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уставный капитал тыс. руб.	Дополнительный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Остаток на 1 января 2013 года	354,963	482,971	-	(28,478)	1,414,239	2,223,695
Итого совокупный доход						
Убыток за год	-	-	-	-	(2,262,578)	(2,262,578)
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 47,402 тыс. руб.	-	-	189,606	-	-	189,606
Итого прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	189,606	-	(2,262,578)	(2,072,972)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	189,606	-	(2,262,578)	(2,072,972)
Увеличение капитала	120,371	-	-	-	-	120,371
Списание капитала - решение по санации	(475,334)	-	-	-	475,334	-
Дисконтирование прочих заемных средств	-	2,844,237	-	-	-	2,844,237
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущих периодах	-	-	-	28,478	-	28,478
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	3,327,208	189,606	-	(373,005)	3,143,809
Убыток за год					(1,866,047)	(1,866,047)
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 25,696 тыс. руб.	-	-	(20,557)	-	-	(20,557)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	(20,557)	-	-	(20,557)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	(20,557)	-	(1,866,047)	(1,886,604)
Увеличение капитала	2,200,000	-	-	-	-	2,200,000
Дисконтирование прочих заемных средств	-	(254,728)	-	-	-	(254,728)
Списание эмиссионного дохода	-	(226,467)	-	-	226,467	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	2,200,000	2,846,013	169,049	-	(2,012,585)	3,202,477

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

1. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 3 сентября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка, Головной офис Банка находится в г. Самара.

По состоянию на 1 января 2015 года структура офисной сети Банка состоит из 46 подразделений (на 1 января 2014 года - 30 подразделений).

Региональная сеть по состоянию на 01.01.2015

Регион	Количество офисов
Самарская область	28 (Дополнительные офисы - 23; кредитно-кассовые офисы – 2; операционные офисы 3)
Ивановская область	1 (Кредитно-кассовый офис)
Ульяновская область	2 (Кредитно-кассовый офис)
Кемеровская область	1 (Кредитно-кассовый офис)
Республика Татарстан	2 (Кредитно-кассовые офисы)
Кировская область	1 (Кредитно-кассовый офис)
Чувашская область	2 (Кредитно-кассовые офисы)
Красноярский край	2 (Кредитно-кассовые офисы)
Омская область	1 (Кредитно-кассовый офис)
Республика Коми	1 (Кредитно-кассовый офис)
Новосибирская область	1 (Кредитно-кассовый офис)
Краснодарский край	3 (Кредитно-кассовые офисы)
Республика Марий Эл	1 (Кредитно-кассовый офис)

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия. 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

До 02.12.2013 года Банк находился под фактическим контролем Титова А.К., на тот момент председателя Совета Директоров Банка.

Усугубление ситуации в банковском секторе Самарской области в конце ноября 2013 года было способно привести к финансовому коллапсу и последующему региональному экономическому кризису, поэтому принятое Банком России решение о санации ОАО КБ «Солидарность» стало адекватной и своевременной мерой.

Исходя из финансового положения Банка, Агентством подготовлен План участия в предупреждении его банкротства. План участия утвержден решением Правления Агентства и Советом директоров Банка России.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны быть восстановлены показатели финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

В соответствии с Планом участия Агентство на цели поддержания ликвидности за счет средств Банка России оказало Банку финансовую помощь на общую сумму 6 млрд. руб.

21 апреля 2014 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ОАО КБ «Солидарность», которое избрало Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» и утвердило Устав банка в новой редакции, а также Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Президенте, Положение об общем собрании, Положение о Ревизионной комиссии. С 21 апреля 2014 года прекращено исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

В Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» вошли представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Петр Юрьевич Назаров и Елена Михайловна Петрова и топ-менеджеры Финансовой Группы ЛАЙФ Александр Дмитриевич Железняк, Председатель Правления, Николай Николаевич Фирсов, начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности и Александр Владимирович Ломов, вице-президент по финансам.

Совет директоров назначил членов Правления. В Правление ОАО КБ «Солидарность» вошли: Алексей Владимирович Грачев, вице-президент, Георгий Викторович Пучнев, вице-президент и Юлия Анатольевна Толстова, главный бухгалтер. Исполняющим обязанности председателя правления банка назначен Георгий Викторович Пучнев.

В настоящее время Банк работает в штатном режиме и выполняет все свои текущие обязательства перед клиентами.

Временной администрацией АОА КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. После завершения дополнительного выпуска акций размер уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» составляет 2 200 000 001 рубль.

Доля акционера - ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» -99,99%.

С момента избрания нового состава Совета директоров 21 апреля 2014 г Банк вошел в группу, головной организацией которой является ОАО АКБ «Пробизнесбанк». С 01.07.2014 г отчетность Банка входит в состав консолидированной отчетности группы.

ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» подготовил консолидированную финансовую отчетность за 2014 год в соответствии с международными стандартами. Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» www.prbb.ru.

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 2440,3 млн.руб. или на 29%. Количество проблемных заемщиков из первой редакции плана

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

финансового оздоровления (далее ПФО) сократилось на 17 и составило на 01.03.2015 г 46 заемщиков.

Проведена работа по сокращению административных расходов, в том числе:

- аренда площадей доп. офисов (снижение арендной платы на 20-25%);
- услуги связи и телекоммуникации;
- охрана и сопровождение инкассации, транспортные услуги.

В 2014 году Банк завершил процедуру интеграции всех основных процессов Банка, в т.ч. перешел на другую операционную систему.

На момент подписания финансовой отчетности в ЦБ России на рассмотрении находится новая редакция ПФО, которая предусматривает увеличение срока реализации мероприятий финансового оздоровления до 2023 года включительно, а также расширение перечня заемщиков, задолженность которых следует признать проблемной.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом, как показано ниже:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. Примечание 33).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Скорректированные оценочные значения, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде пересмотра, если такая корректировка относится только к данному конкретному периоду, или в периоде пересмотра и последующих периодах, если такая корректировка затрагивает как текущий, так и будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые директора использовали при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 12,604,649 тыс. руб. и 13,388,900 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 6,252,842 тыс. руб. и 4,011,747 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

В 2013 году Банк пересмотрел свою учетную политику и некоторые основные средства (здания) стали отражаться по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года.

На 31 декабря 2014 балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 940,872 тыс. руб.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 56,2584 руб. за 1 долл. США и 68,3427 руб. за 1 евро (31 декабря 2013 года: 32,7292 руб. за 1 долл. США и 44,9699 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании..

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет или существенно сокращает ошибки учета, которые бы появились в противном случае; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент. в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов. имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка, Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и (ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток,

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или ссуд, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Активы, находящиеся в собственности

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (основные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

данном объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

В 2013 году руководство Банка изменило учетную политику, в результате земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации, Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4-5 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиции в недвижимость оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию ссуды или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из ссуд и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссуды или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет,

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью ссуды или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Коллективная оценка на предмет обесценения

При коллективной оценке на предмет обесценения Банк использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

Все убытки от обесценения ссуд и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение ссуд. Ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение ссуд) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по ссудам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Банка не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших либо ожидаемых к вступлению в силу по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налоги (кроме налога на прибыль)

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, кроме налога на прибыль, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая используется для приведения ожидаемых будущих денежных потоков к текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или обязательств или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам представляются в составе чистого процентного дохода.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупном доходе.

Признание комиссионных доходов и расходов

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения услуг.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения и справедливой стоимости, и дивиденды.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Новые и пересмотренные МСФО

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО (IFRS) 10 позволяют инвестиционным компаниям не консолидировать дочерние предприятия, а производить оценку доли участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Данное исключение не касается дочерних предприятий инвестиционных компаний, которые оказывают услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности инвестиционного предприятия.

Для отнесения к категории инвестиционной компании представляющая отчетность организация должна:

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, ключевые допущения и методы оценки, использованные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Данные поправки оказывают влияние на раскрытие информации, представленной исключительно в Примечании 33.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производственного инструмента, используемого в качестве инструмента хеджирования, возникающее в результате новации, должно быть включено в оценку эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, который позволяет применять единый всеобъемлющий подход для компаний при учете выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит существующие правила по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IFRS) 11 «Договоры на строительство» и ряд соответствующих интерпретаций, когда он вступит в силу.

Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчиком в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

- Определить договор с клиентом;
- Определить обязательства по договору;
- Определить стоимость сделки;
- Распределить стоимость сделки между обязательствам по договорам;
- Признать выручку, когда/по мере того как предприятие выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 представляют рекомендации по учету приобретения совместной операции, представляющей собой отдельный бизнес, как определено в МСФО 3 «Объединение бизнеса». В частности, в поправках говорится о том, что необходимо применять соответствующие принципы учета для объединений бизнеса, указанные в стандарте МСФО (IFRS) 3. Аналогичные требования применимы при формировании совместной операции в случае и только в том случае, если существующий бизнес включается в совместную операцию одной из сторон, которые в ней участвуют. Сторона, участвующая в совместной операции, также обязана раскрывать значимую информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 и других стандартов, регулирующих объединения бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия». Данные поправки разъясняют, что в случае продажи или передачи активов зависимому предприятию или в рамках совместного предприятия, либо потери контроля при сохранении совместного контроля или существенного влияния в сделке, включающей зависимое или совместное предприятие, размер прибыли или

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

убытка, принимаемый к учету, зависит от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в соответствии с МСФО (IFRS) 3. В случае, когда активы или дочернее предприятие являются бизнесом, любая прибыль или убыток признаются в полном объеме; в случае, когда активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля компании в прибыли или убытках не учитывается.

Поправки действуют перспективно и действуют в отношении сделок, заключенных не ранее 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. Цель МСФО (IFRS) 9 – заменить стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9, для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более даты первоначального применения для различных требований.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 требует проведения детального анализа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к основаниям для выводов по МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и следующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменяет возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность с неуказанной процентной ставкой по суммам счетов без дисконтирования в случае, когда влияние такого дисконтирования не существенно. Данные поправки вступают в силу с момента их выпуска.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Стандарты с поправками поясняют, что при переоценке объекта основных средств валовая балансовая стоимость корректируется способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости и что накопленная амортизация – это разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 поясняют, что управляющая компания, предоставляющая услуги ключевого управляющего персонала компании, составляющей отчетность, является связанной стороной последней. Следовательно, компания, составляющая отчетность, должна раскрывать суммы вознаграждения, уплаченные или причитающиеся к уплате управляющей компании за предоставление услуг ключевого управляющего персонала в составе сделок со связанными сторонами. Однако раскрытие компонентов такого вознаграждения необязательно.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг., включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправками к МСФО (IFRS) 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, распространяется на все договоры, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в рамках МСФО (IAS) 32.

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг., включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что реклассификация актива или выбывающей группы из удерживаемых для продажи в удерживаемые для распределения акционерам или наоборот не должна считаться изменением плана продаж или плана распределения акционерам, а также что необходимо соответствовать требованиям к классификации, представлению и оценке, применяемым к новому методу выбытия. Кроме того, в поправках разъясняется, что активы, более не удовлетворяющие критериям удерживаемых для распределения акционерам и не удовлетворяющие критериям удерживаемых для продажи, необходимо учитывать также, как активы, которые более не классифицируются как удерживаемые для продажи. Данные поправки должны применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство по определению продолжающейся причастности договора оказания услуг к переданному активу в целях раскрытия информации, предусмотренной для переданных активов. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 7 разъясняют, что включение раскрытия информации по взаимозачету финансовых активов и

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

финансовых обязательств в сокращенную промежуточную финансовую отчетность для всех промежуточных периодов не обязательно, однако такие раскрытия могут быть указаны в целях соответствия МСФО (IAS) 34. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что высококачественные корпоративные облигации, используемые для оценки ставки дисконтирования по пенсионным планам должны выпускаться в той же валюте, что и планируемые выплаты сотрудникам. Данные поправки применимы с начала наиболее раннего представленного в финансовой отчетности периода, в котором данные поправки были впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 разъясняют, что информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрытая в рамках промежуточного финансового отчета, но не включенная в промежуточную финансовую отчетность, должна быть включена путем перекрестной ссылки из промежуточной финансовой отчетности в другую часть промежуточного финансового отчета, доступного для пользователей на тех же условиях и в то же время, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,402,198	1,739,102
Инвестиционные ценные бумаги	15,553	349,767
Средства в банках и прочих финансовых организациях	465,603	7,137
	1,883,354	2,096,006
Процентные расходы		
Средства клиентов	650,492	908,227
Средства банков и других финансовых учреждений	22,608	178,923
Субординированный займ	3,047	31,780
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,310	-
Прочие привлеченные средства	30,444	-
	707,901	1,118,930
Чистый процентный доход	1,175,453	977,076

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Расчетные операции	90,850	393,360
Кассовые операции	36,229	62,273
Предоставление банковских гарантий	24,845	47,114
Операции с пластиковыми картами	16,526	2,899
Услуги банк-клиент	2,569	102
Операции с иностранной валютой	1,750	1,646
Брокерские услуги	1,074	8,861
Проведение документарных операций	88	4,479
Прочее	4,102	11,363
	178,033	532,097

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Расчетные операции	7,541	9,100
Брокерские услуги	1,731	3,836
Прочее	2,098	2,399
	11,370	15,335

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	261,513	(65,080)
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	2,523	-
Прибыль/(убыток) от сделок спот	(157,616)	80,601
	106,420	15,521

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Агентское вознаграждение	14,571	2,868
Невостребованные средства клиентов	5,615	-
Доходы по операциям аренды имущества	3,444	3,261
Прибыль от выбытия объектов основных средств	1,984	2,657
Штрафы/пени полученные	15	240
Прочее	1,054	3,704
	26,683	12,730

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Начисление резерва под обесценение		
Ссуды, предоставленные клиентам	(2,729,921)	(3,327,003)
Основные средства и нематериальные активы	(162,545)	(1,508)
Прочие активы	(4,020)	-
	(2,896,486)	(3,328,511)
Чистый резерв под обесценение	(2,896,486)	(3,328,511)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2014 год</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>2013 год</u> <u>тыс. руб.</u>
Заработная плата и премии	346,323	402,468
Налоги и отчисления по заработной плате	102,961	102,665
Амортизация основных средств и нематериальных активов	86,019	68,304
Охрана	52,644	63,005
Налоги, кроме налога на прибыль	46,505	60,991
Телекоммуникационные расходы	43,149	57,084
Расходы на аренду	30,733	38,046
Отчисления в фонд страхования вкладов	26,738	42,777
Материалы и офисные принадлежности	19,755	45,431
Техническое обслуживание основных средств	11,688	51,794
Расходы на рекламу	11,136	22,406
Штрафы уплаченные	9,070	290
Командировочные расходы	5,165	3,621
Профессиональные услуги	5,160	6,264
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	4,977	36,775
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	3,585	1,949
Страхование	2,790	3,675
Представительские расходы	82	5,233
Прочее	24,403	2,379
	<u>832,882</u>	<u>1,015,157</u>

11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>2014</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>2013</u> <u>тыс. руб.</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	(1,489)	(5,349)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	503,226	572,257
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	<u>501,737</u>	<u>566,908</u>

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2013 году: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (в 2013 году: 20%).
Сверка эффективной ставки налогообложения:

	<u>2014</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>	<u>2013</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>
(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(2,367,784)</u>		<u>(2,829,486)</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	473,557	20,0%	565,897	20,0%
Эффект от применения различных ставок по налогу на прибыль	496	0,02%	3,351	0,12%
Вычитаемые доходы/расходы	<u>27,684</u>	<u>1,21%</u>	<u>(2,340)</u>	<u>0,08</u>
	<u>501,737</u>	<u>21,19%</u>	<u>566,908</u>	<u>20,04%</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Требования и обязательства по отложенному налогу

В таблице ниже представлены налогооблагаемые временные разницы, не имеющие сроков действия, по накопленной стоимости с учетом эффекта налогообложения:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Средства в банках и прочих финансовых организациях	10,196	(10,374)		(178)
Ссуды, предоставленные клиентам	371,613	286,326	-	657,939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	12,319		12,319
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73,764	(72,885)	-	879
Основные средства и нематериальные активы	28,552	(47,417)	5,139	(13,726)
Инвестиционная недвижимость	-		-	
Прочие активы	24,407	(11,938)	-	12,469
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	355,182		355,182
Прочие обязательства	16,323	(7,989)	-	8,334
Отложенный налоговый актив/обязательство	524,855	503,224	5,139	1,033,218

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	10,196		10,196
Ссуды, предоставленные клиентам	-	371,613		371,613
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	73,764		73,764
Основные средства и нематериальные активы	-	75,954	(47,402)	28,552
Инвестиционная недвижимость	-			
Прочие активы	-	24,407		24,407
Прочие обязательства	-	16,323		16,323
Отложенный налоговый актив/обязательство	-	572,257	(47,402)	524,855

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

тыс. руб.	2014			2013		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложе- ния
Переоценка имущества	211,312	(42,263)	169,049	237,008	(47,402)	189,606
Прочий совокупный доход	<u>211,312</u>	<u>(42,263)</u>	<u>169,049</u>	<u>237,008</u>	<u>(47,402)</u>	<u>189,606</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ И НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	12,125	262,142
Прочие Российские банки	<u>563,626</u>	<u>211,691</u>
Итого счета ностро	<u>575,751</u>	<u>473,833</u>
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	<u>4,147,628</u>	<u>2,714,805</u>
Итого ссуды и депозиты	<u>4,147,628</u>	<u>2,714,805</u>
	<u>4,723,379</u>	<u>3,188,638</u>

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк предоставил средства ОАО АКБ «Пробизнесбанк», на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам, размещенным в банках и прочих финансовых организациях. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов составила 4,060,000 тыс. руб. и 2,700,000 тыс. руб. соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	3,203,523	4,850,275
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	<u>3,059,438</u>	<u>3,591,260</u>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>6,262,961</u>	<u>8,441,535</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	5,626,195	4,095,736
Ипотечное кредитование	684,562	806,512
Автокредитование	<u>30,931</u>	<u>45,117</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>6,341,688</u>	<u>4,947,365</u>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	12,604,649	13,388,900
Резерв под обесценение	<u>(6,252,842)</u>	<u>(4,011,747)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	<u>6,351,807</u>	<u>9,377,153</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Остаток на начало года	4,011,747	728,934
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	2,729,921	3,327,003
Списание при продаже кредитов	(231,706)	(1,349)
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(257,120)	(42,841)
Остаток на конец года	6,252,842	4,011,747

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 512,972 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 232,989 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	1,650,864	2,977,133
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	1,972,077	645,816
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2,629,901	388,798
Остаток на конец периода	6,252,842	4,011,747

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Банком, составляла 4,538,925 тыс. руб. (36% от совокупного кредитного портфеля) (2013 год – 4,085,410 тыс. руб. (31% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 3,259,642 тыс.руб. (2013 год – 685,375 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	2014 года тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов. % тыс.руб.	2013 год тыс.руб.	Доля от портфеля кредитов. % тыс.руб.
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1,613,481	10%	813,433	6%
Транспортные средства	722,519	3%	347,693	3%
Недвижимость	3,833,265	37%	7,933,795	59%
Торгуемые ценные бумаги	-	-	1,025,721	8%
Без обеспечения	6,435,384	50%	3,268,258	24%
Итого	12,604,649	100%	13,388,900	100%

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Физические лица	6,341,688	4,947,365
Инвестиции и финансы	2,334,224	2,610,905
Строительство	1,389,682	1,021,433
Предприятия торговли	1,259,280	1,914,364
Промышленное производство	662,209	2,586,133
Сельское хозяйство	579,192	264,702
Транспорт и связь	26,087	36,841
Местные органы власти	-	6,240
Прочее	12,287	917
	12,604,649	13,388,900
Резерв под обесценение	(6,252,842)	(4,011,747)
	6,351,807	9,377,153

14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Паи ЗПИФов	1,200,764	1,200,764
Корпоративные акции	1,226	1,158
	1,201,990	1,201,922

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских и зарубежных банков и компаний.

Долевые ценные бумаги ЗПИФов «Бизнес-Юг», «Бизнес-недвижимость» и «Жилая недвижимость» удерживаются Банком с целью их последующей продажи. Данные активы не имеют обеспечения. Справедливой стоимостью ЗПИФов является их первоначальная стоимость. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

**15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости, включают следующие позиции:

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Облигации федерального займа РФ	901,079	-
Облигации местных органов власти, заложенные по договорам РЕПО	107,012	-
Корпоративные акции	64,467	-
Корпоративные облигации	60,216	-
	<u>1,132,774</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г облигации федерального займа представлены еврооблигациями со сроками гашения в период с марта 2030 до апреля 2042 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 5,625% до 7,5%.

Облигации местных органов власти, заложенные по договорам РЕПО, представлены облигациями со сроком гашения в период с ноября 2016 г по сентябрь 2017 г. Уровень процентных ставок по ним составляет от 8,75% до 8,94%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 12,25% до 13,25%. Срок погашения наступает в период с сентября 2015 г по август 2018 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2014 года	1,153,999	279,964	56,732	94,327	324	1,585,346
Приобретения	0	4,808	0	858	172	5,838
Выбытия	(2,500)	(14,631)	(16,863)	(44,960)	(324)	(79,278)
Уценка	(210,627)	0	0			(210,627)
На 31 декабря 2014 года	940,872	270,141	39,869	50,225	172	1,301,279
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2014 года	0	172,346	20,705	76,765	-	269,816
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21,781	46,303	11,471	6,462	-	86,017
Выбытия	(45)	(13,737)	(11,122)	(44,960)	-	(69,864)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(21,736)	0	0	0	-	(21,736)
На 31 декабря 2014 года	0	204,912	21,054	38,267	-	264,233
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	940,872	65,229	18,815	11,958	172	1,037,046

тыс.руб,	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2013 года	849,078	324,688	34,358	94,194	995	1,303,313
Приобретения	114,924	19,342	34,601	133	-	169,000
Выбытия	-	(64,066)	(12,227)	-	(671)	(76,964)
Переоценка	191,505	-	-	-	-	191,505
Уценка	(1,508)	-	-	-	-	(1,508)
На 31 декабря 2013 года	1,153,999	279,964	56,732	94,327	324	1,585,346
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2013 года	25,410	204,841	21,403	64,681	-	316,335
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20,093	27,930	8,197	12,084	-	68,304
Выбытия	-	(60,425)	(8,895)	-	-	(69,320)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(45,503)	-	-	-	-	(45,503)
На 31 декабря 2013 года	-	172,346	20,705	76,765	-	269,816
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	1,153,999	107,618	36,027	17,562	324	1,315,530

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Переоценка активов происходила на основании данных отчетов об оценке, подготовленных независимым профессиональным оценщиком в соответствии с Международными стандартами оценки (МСО).

Сравнительный и доходный подход, основанный на методе капитализации доходов, служили основой расчета справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости сравнительным подходом основывается на сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения.

Доходный подход подразумевает зависимость между данными о доходе и издержках и стоимостью имущества, которое подлежит оценке, и измеряет данную стоимость через процесс капитализации. Капитализация соотносит доход (обычно величину чистого дохода) и стоимость путем перевода суммы дохода в оцениваемую стоимость.

При применении метода прямой капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 5.980 – 16.400 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;

- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 13,0% до 14,0% соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 1,104,839 тыс.руб.

В следующей таблице представлена величина переоценки в размере 163,967 тыс.руб. (31 декабря 2013 года: 1,508 тыс.руб.), которое было отражено в качестве накопленного убытка от обесценения в нераспределенной прибыли Банка и, соответственно, в отчете о прибылях и убытках:

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Остаток на начало года	1,508	-
Создание резерва под обесценение в течение года	162,546	1,508
Восстановление резерва по выбывшим основным средствам	(87)	-
Остаток на конец года	163,967	1,508

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года
Здания в следующих регионах				
- Самара	-	801,308	-	801,308
- Тольятти	-	50,000	-	50,000
- Сызрань	-	40,000	-	40,000
- Новокуйбышевск	-	25,000	-	25,000
- с. Кинель-Черкассы	-	16,483	-	16,483
- Прочее	-	8,081	-	8,081
Итого	-	940,872	-	940,872

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Предоплаты	35,220	21,149
Имущество, полученное в погашение кредитов	22,514	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	17,243
Предоплаты по операционным налогам	4,076	2,053
Прочее	2,294	2,186
	64,104	42,631
Резерв под обесценение	(69)	(1,802)
Итого прочие активы	64,035	40,829

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Остаток на начало года	1,802	1,141
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(1,733)	661
Остаток на конец года	69	1,802

18. ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Депозиты ЦБ РФ	-	630,694
Счета ностро	-	13,852
Срочные депозиты	-	2,396
	-	-
	646,942	646,942

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

19. ДОГОВОРА РЕПО, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк привлек от ЦБ РФ 107,883 тыс.руб. в рамках сделок РЕПО под залог облигаций Ломбардного списка Банка России.

20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	532,569	695,316
- Корпоративные клиенты	1,668,900	2,431,262
Срочные депозиты		
- Физические лица	7,154,492	6,553,812
- Корпоративные клиенты	684,813	557,937
	<u>10,040,774</u>	<u>10,238,327</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк не имел одного контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2013 – ноль), Совокупная стоимость остатков по десяти крупнейшим контрагентам по состоянию на 31 декабря 2014 составила 1,474,413 тыс.руб.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Процентные векселя	61,119	24,662
Депозитные сертификаты	-	1,007
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>61,119</u>	<u>25,669</u>

Процентные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, с эффективными процентными ставками от 4,0% до 9,5% (2013 год – от 4,0% до 9,5%) и сроком погашения в 2015 году (2013 год – погашения в 2014 году).

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 31 декабря 2014 представлены следующим образом:

			<u>2014 год</u>	
	<u>Валюта</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка договорная/эффективная. %</u>	<u>тыс.руб.</u>
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,140,059
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,211,279
				<u>3,351,338</u>

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Валюта	Дата погашения	2013 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,035,644
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,120,552
				3,156,196

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

По ходатайству АСВ и при одобрении ЦБ в феврале 2014 года были досрочно расторгнуты договоры субординированного депозита на сумму 350,000 тыс. руб.

Субординированные депозиты в 2013 г были представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	2013 год	
			Процентная ставка. %	тыс.руб.
ООО «Снабметмаш-Самара»	Рубль	2015	9,08	270,000
ООО «Снабметмаш-Самара»	Рубль	2015	9,08	80,000
Итого субординированные депозиты				350,000

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014 тыс.руб.	2013 тыс.руб.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	25,697	52,924
Кредиторская задолженность по торговым операциям	20,734	27,454
Задолженность по операционным налогам	8,660	7,361
Задолженность перед АСВ	6,782	8,838
Резерв по гарантиям	3,951	-
Прочее	252	5,845
Итого прочие обязательства	66,076	102,422

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые обязательства в составе прочих обязательств включают выплаты персоналу в размере 25,697 тыс.руб. и 52,924 тыс.руб., соответственно.

25. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

Временной администрацией АОА КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Вид ценных бумаг – акции обыкновенные неконвертируемые бездокументарные.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Номинальная стоимость ценных бумаг - 1/331 000 000 рубля.

Количество ценных бумаг выпуска - 728 200 000 000 000 штук.

Способ размещения – закрытая подписка среди следующих лиц: Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 21 февраля 2014 года решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, а 26 февраля 2014 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%.

Размер уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составляет 2 200 000 001 рубль.

Доля акционера - ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» -99,99%.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Департамент рисков Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков. Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Советом директоров Банка. Казначейство и Департамент финансовых рынков управляют рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Департамент рисков осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов) может быть представлен следующим образом:

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014		2013	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34,597)	(34,597)	5,468	5,468
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34,597	34,597	(5,468)	(5,468)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2014		2013	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	57,089	58,844	(926)	(926)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(57,089)	(58,844)	926	926
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4,323)	(4,335)	(3,100)	(3,100)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	4,323	4,335	3,100	3,100

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Управление анализа рисков проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов.

Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков. Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 13 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2014 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	176,198	-	176,198	-	176,198
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	92,339	-	92,339	-	92,339
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,723,379	-	4,723,379	-	4,723,379
Ссуды, предоставленные клиентам	6,351,807	-	6,351,807	4,345,312	2,006,495
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	395,773	-	395,773	-	395,773
Неиспользованные кредитные обязательства	396,028	-	396,028	-	396,028
	31 декабря 2013 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	425,434	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	164,108	-	164,108	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,188,638	-	3,188,638	-	3,188,638
Ссуды, предоставленные клиентам	9,377,153	-	9,377,153	7,088,162	2,288,991
Прочие финансовые активы	55,166	-	55,166	-	55,166
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,261,384	-	1,261,384	-	1,261,384
Неиспользованные кредитные обязательства	1,770,629	-	1,770,629	-	1,770,629

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (*) Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам, Из таблицы ниже исключены долевые ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	176,198			
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	92,339			
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	42,323	-	4,543,341	87,628		50,087	4,723,379
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-		6,351,807	6,351,807
Прочие финансовые активы	-	-	-	-		-	-

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	425,434	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	164,108	-	-	164,108
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	237	-	2,974,777	213,624	3,188,638
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	9,377,153	9,377,153
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55,166	55,166

(*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных комитетом по аудиту и управлению рисками Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В предыдущих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая обязательства кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню и составлял 12.7% и 11.1%. соответственно. В связи с выводом на санацию в декабре 2013 года (см. Примечание 1) величина капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеет отрицательное значение.

	<u>2014 год</u> тыс.руб.	<u>2013 год</u> тыс.руб.
Основной капитал	2,523,750	308,162
Дополнительный капитал	202,086	308,162
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	<u>(243,376)</u>	<u>(816,303)</u>
Итого капитал	<u>2,482,460</u>	<u>(199,979)</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>19,539,438</u>	<u>18,407,818</u>
Норматив достаточности капитала	<u>12,70%</u>	<u>0,00%</u>

28. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	395,773	391,822	1,261,384	1,261,384
Неиспользованные кредитные обязательства	396,028	396,028	1,770,629	1,770,629
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	791,801	787,850	3,032,013	3,032,013

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие оттоки денежных средств, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положения, могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. 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 определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 10), представлен следующим образом:

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	12,367	72,219

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Ссуды, предоставленные клиентам	43,969	322,050
Резерв под обесценение	(7,526)	(131,802)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>1,329</u>	<u>210,258</u>

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2014 и 2013 годы представлены следующим образом:

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,792	20,833
Процентные расходы	67	20,211
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	<u>128,083</u>	<u>(131,059)</u>

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям со связанными сторонами составили:

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Аktionеры	Ассоциированные компании и компании под общим контролем	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	293,360	-	293,360
Ссуды, предоставленные банку	-	4,060,000	4,060,000
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19,091	19,091
Резерв под обесценение	(139,983)	-	(139,983)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	-	725,677	725,677
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	2,108	446,434	448,542
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение	-	3,047	3,047
Комиссионные доходы	(138,682)	2,380	(136,302)
Прочие доходы/(расходы)	-	-	-
	-	4,095	4,095

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	Аktionеры	Ассоциированные компании и компании под общим контролем	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	130,341	237,964	368,305
Резерв под обесценение	(1,301)	(2,380)	(3,681)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2,762	-	2,762
Субординированные депозиты	-	357,166	357,166
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	4,687	35,366	40,053
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение	235	31,780	32,015
Комиссионные доходы	(1,301)	(545)	(1,846)
Прочие доходы/(расходы)	-	144	144
	(7,259)	-	(7,259)

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

31. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	<u>2014</u> тыс.руб.	<u>2013</u> тыс.руб.
Денежные средства	882,388	1,289,258
Счета ностро в банках стран	575,751	473,833
Средства в Центральном банке Российской Федерации	176,198	425,434
	<u>1,634,337</u>	<u>2,188,525</u>

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методология оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах. и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 тыс.руб. Балансовая стоимость	2014 тыс.руб. Справедливая стоимость	2013 тыс.руб. Балансовая стоимость	2013 тыс.руб. Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	6,351,807	6,122,893	9,377,153	9,185,050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	10,040,774	10,072,072	10,238,327	10,310,506
Субординированные депозиты	0	0	350,000	348,188
				31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	6,122,893	-	6,122,893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10,072,072	-	10,072,072

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя их обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1. 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

33. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс.руб.	От 1 до 3 месяцев тыс.руб.	От 3 до 6 месяцев тыс.руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс.руб.	От 1 года до 3 лет тыс.руб.	Свыше 3 лет тыс.руб.	Без срока погашения тыс.руб.	Просроченные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	882,388								882,388
Средства в Центральном банке Российской Федерации	176,198								176,198
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							92,339		92,339
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,583,379	1,140,000							4,723,379
Ссуды, предоставленные клиентам	90,718	532,131	681,711	804,896	1,277,568	2,137,462	-	827,321	6,351,807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77						1,201,913		1,201,990
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,132,774								1,132,774
Основные средства и нематериальные активы							1,037,046		1,037,046
Требования по текущему налогу на прибыль		134,493							134,493
Отложенный налоговый актив		1,033,218							1,033,218
Прочие активы	995	40,526		22,514					64,035
Итого активы	5,866,529	2,880,368	681,711	827,410	1,277,568	2,137,462	2,331,298	827,321	16,829,667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по доворам РЕПО	-	107,883	-	-	-	-	-	-	107,883
Текущие счета и депозиты клиентов	2,962,560	947,285	1,048,795	1,547,288	3,515,345	19,501	-	-	10,040,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	38,226	19,544	2,786	-	563	-	-	-	61,119
Прочие заемные средства						3,351,338			3,351,338
Прочие обязательства	65,823	253							66,076
Итого обязательства	3,066,609	1,074,965	1,051,581	1,547,288	3,515,908	3,370,839			13,627,190
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	2,799,920	1,805,403	(369,870)	(719,898)	(2,238,340)	(1,233,377)	2,331,298	827,321	3,202,477

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс.руб.	От 1 до 3 месяцев тыс.руб.	От 3 до 6 месяцев тыс.руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс.руб.	От 1 года до 3 лет тыс.руб.	Свыше 3 лет тыс.руб.	Без срока погашения тыс.руб.	Просроченные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	1,289,285	-	-	-	-	-	-	-	1,289,285
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	-	-	-	-	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	164,108	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,188,638	-	-	-	-	-	-	-	3,188,638
Ссуды, предоставленные клиентам	167,818	822,370	1,012,405	1,957,202	2,689,694	1,593,527	-	1,134,137	9,377,153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,201,922	-	-	-	-	-	-	-	1,201,922
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1,315,530	-	1,315,530
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	5,159	-	-	-	5,159
Требования по текущему налогу на прибыль	-	130,453	-	-	-	-	-	-	130,453
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	524,854	-	-	-	524,854
Прочие активы	30,121	7,780	-	2,928	-	-	-	-	40,829
Итого активы	6,303,218	960,603	1,012,405	1,960,130	3,219,707	1,593,527	1,479,638	1,134,137	17,663,365
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	175,524	193,813	277,605	-	-	-	-	-	646,942
Текущие счета и депозиты клиентов	3,835,832	1,633,798	1,325,354	2,009,637	1,429,759	3,947	-	-	10,238,327
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,632	1,037	-	-	-	-	-	-	25,669
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	3,156,196	-	-	3,156,196
Субординированные депозиты	-	-	-	-	350,000	-	-	-	350,000
Прочие обязательства	86,204	10,175	6,043	-	-	-	-	-	102,422
Итого обязательства	4,122,192	1,838,823	1,609,002	2,009,637	1,779,759	3,160,143	-	-	14,519,556
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	2,181,026	(878,220)	(596,597)	(49,507)	1,439,948	(1,566,616)	1,479,638	1,134,137	3,143,809

БАНК ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

34. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	645,469	137,482	98,864	573	882,388
Средства в Центральном банке Российской Федерации	176,198	-	-	-	176,198
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	92,339	-	-	-	92,339
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,142,144	194,683	385,687	865	4,723,379
Ссуды, предоставленные клиентам	6,351,454	251	102	-	6,351,807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,201,890	-	100	-	1,201,990
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231,694	901,080	-	-	1,132,774
Основные средства и нематериальные активы	1,037,046	-	-	-	1,037,046
Требования по текущему налогу на прибыль	134,493	-	-	-	134,493
Отложенный налоговый актив	1,033,218	-	-	-	1,033,218
Прочие активы	61,431	2,379	225	-	64,035
Итого активы	15,104,376	1,235,875	487,978	1,438	16,829,667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	8,863,698	647,382	528,201	1,493	10,040,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	61,119	-	-	-	61,119
Прочие заемные средства	3,351,338	-	-	-	3,351,338
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	107,883	-	-	-	107,883
Прочие обязательства	66,020	56	-	-	66,076
Итого обязательства	12,450,058	647,438	528,201	1,493	13,627,190
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	2,654,318	588,437	(40,223)	(55)	3,202,477

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.


ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,022,156	78,398	188,680	51	1,289,285
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	164,108	-	-	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,844,777	197,189	146,386	295	3,188,638
Суды, предоставленные клиентам	9,072,739	214,312	90,102	-	9,377,153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,201,866	-	66	-	1,201,922
Основные средства и нематериальные активы	1,315,530	-	-	-	1,315,530
Инвестиционная недвижимость	5,159	-	-	-	5,159
Требования по текущему налогу на прибыль	130,453	-	-	-	130,453
Отложенный налоговый актив	524,854	-	-	-	524,854
Прочие активы	38,643	1,552	634	-	40,829
Итого активы	16,746,709	491,451	425,868	337	17,663,365
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	633,589	1,915	11,438	-	646,942
Текущие счета и депозиты клиентов	9,285,220	500,135	452,785	187	10,238,327
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,669	-	-	-	25,669
Прочие заемные средства	3,156,196	-	-	-	3,156,196
Субординированные депозиты	360,000	-	-	-	360,000
Прочие обязательства	101,055	975	392	-	102,422
Итого обязательства	13,551,729	503,025	464,615	187	14,519,556
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	3,193,980	(11,574)	(38,747)	150	3,143,809

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имеет событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

От имени руководства Банка:


Пучеев Г.В.
Временно исполняющий обязанности
Председателя правления
ОАО КБ «Соллидарность»
19.06.2015 г


Топстова Ю.А.
Главный бухгалтер

