

ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за три месяца, закончившихся
31 марта 2015 года

1 Общая информация

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Промсвязьбанк» по состоянию на 1 апреля 2015 года, составленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	31 марта 2015	31 декабря 2014
Филиалы	9	9
Универсальные дополнительные офисы	14	14
Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса	251	273
Представительства	3	5
Общее количество офисов	277	301

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года функционировало 8 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). В настоящее время Банк проводит реорганизацию филиальной сети.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 марта 2015 года

	31 марта 2015	31 декабря 2014
«Промсвязь Капитал Б.В.»*	88.25%	88.25%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	11.75%	11.75%
	100.00%	100.00%

* Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания) являются владельцами «Промсвязь Капитал Б. В.» (Нидерланды), доля каждой компании составляет 50%. Владелец Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н Ананьев А.Н.; Владелец Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Ананьев Д.Н.

Состав участников банковской группы

Название	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Удельный вес акций (долей), принадле-	Удельный вес акций (долей), принадле-
----------	-----------------------	------------------------------	---	---

			жащих Банку на 31 марта 2015 года	жащих Банку на 31 декабря 2014 года
ПАО «Промсвязьбанк»	Россия	Финансовые услуги	-	-
PSB Finance S.A.*	Люксембург	Финансовые услуги	-	-
ООО «УК Промсвязь»*	Россия	Управление активами	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»*	Россия	Лизинг	100%	100%
ООО «Промсвязьфакторинг»*	Россия	Факторинг	-	-
ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция»*	Россия	Услуги	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент ПСБ 2013»*	Россия	Финансовые услуги	-	-
PSB ECP Limited*	Ирландия	Финансовые услуги	100%	100%
ТОО «ПромСвязьФактор»*	Казахстан	Факторинг	100%	100%
ООО «Венчурный фонд МСБ»*	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ЗПИФ «Эверест Центр»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ЗПИФ «Радиант»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Бизнес Альянс»*	Россия	Услуги	100%	-
ООО «Элитные дома»*	Россия	Управление активами	100%	-
ЗАО «Гаражный комплекс Пластик-2000»*	Россия	Управление активами	-	-
ООО «Индепендент Лизинг»*	Россия	Лизинг	-	-

*Данные по участнику банковской группы не включены в отчетность Группы в связи с их несущественностью.

PSB Finance S.A., – компания специального назначения, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Банк не участвует в капитале указанной компании.

ООО «УК Промсвязь». Основным видом деятельности ООО «УК Промсвязь» является доверительное управление активами. Банк контролирует 100%-ую долю в компании.

ООО «Открытая лизинговая компания» было учреждено Банком в июле 2007 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Открытая лизинговая компания».

ООО «Промсвязьфакторинг». В декабре 2009 года Банк получил контроль над ООО «Промсвязьфакторинг» (далее - ООО «ПСФ») через приобретение опциона по соглашению от 31 декабря 2009 года, заключенному с собственником компании, который является связанной с акционерами Банка стороной. Согласно условиям соглашения, Банк обладает безоговорочным правом на покупку 100% акционерного капитала компании за 5 500 тыс. рублей.

ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция» было учреждено Банком в декабре 2010 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция».

ЗАО «Ипотечный агент ПСБ 2013» – компания специального назначения, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг. Банк не участвует в капитале указанной компании.

PSB ECP Limited – структурированная компания, созданная в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг. Компания была создана Банком в июне 2013 года. Банк контролирует 100%-ую долю в *PSB ECP Limited*.

ТОО «ПромСвязьФактор» была создана Банком в сентябре 2013 года. Банк контролирует 100%-ую долю ТОО «ПромСвязьФактор».

ООО «Венчурный фонд МСБ» была создана Банком в сентябре 2013 года. Банк контролирует 100%-ую долю ООО «Венчурный фонд МСБ».

ЗПИФ «Эверест Центр» - паевой фонд под управлением ООО «УК Промсвязь».

ЗПИФ «Радиант» - паевой фонд под управлением ООО «ТРИНФИКО ПМ».

ООО «Бизнес альянс» была создана Банком в феврале 2014 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Бизнес альянс».

ООО «Элитные дома» была приобретена Банком в октябре 2014 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Элитные дома».

ЗАО «Гаражный комплекс Пластик-2000». В 2014 году Банк заключил опционное соглашение на приобретение 100% долей в компании ЗАО «Гаражный комплекс Пластик-2000», ведущей деятельность в г. Москва. Компания владеет офисными помещениями в г. Москва.

ООО «Индепендент лизинг». В 2014 году ООО «Открытая лизинговая компания» приобрела 100% долей в лизинговой компании ООО «Индепендент лизинг», ведущей деятельность в г. Москва.

Характеристика основных видов деятельности

Группа «Промсвязьбанк (далее - «Группа» или «Промсвязьбанк») состоит из юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран. Публичное Акционерное Общество «Промсвязьбанк» (далее – «Банк»), являющееся материнской компанией Группы, было создано в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственности и впоследствии, в июле 2001 года, преобразовано в закрытое акционерное общество, затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество и в декабре 2014 года – в публичное акционерное общество). Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года - лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами.

В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Банк также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя так же торговое и проектное финансирование. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Банк также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику.

2 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

2.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Общие принципы оценки имущества Банка

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от

акционеров в счет вкладов в уставный капитал Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (без учета налога на добавленную стоимость).

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Методы оценки видов имущества Банка

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется:

- по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты;
- по курсу на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае последующей оплаты.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка объектов недвижимости Банка (кроме земельных участков и объектов природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) производится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не реже одного раза в 3 года на основании приказа Председателя правления Банка. При этом в случае если изменение первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости произошло по одному из объектов имущества, переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Остальные группы основных средств, в том числе земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Переоценка объекта недвижимости производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости. Одновременно производится перерасчет суммы амортизации, начисленной за все время использования данного объекта.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в январе года, следующего за отчетным. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года. Начисление амортизации с января года, следующего за отчетным, должно производиться, исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости с учетом произведенной переоценки.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, в которую включаются, в том числе пошлины и иные невозмещаемые налоги, при создании – расходы на оплату труда и социальные нужды.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или обесценения нематериальных активов. Переоценка нематериальных активов не производится. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость, за исключением внеоборотных запасов), которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования для оказания услуг и управления Банком.

Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций кредитования

Учет операций по кредитованию клиентов Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 54-П от 31 августа 1998 года «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Кредитная политика Банка, порядок оформления, сопровождения и Бухгалтерского учета операций по кредитованию клиентов Банка определяется отдельными внутренними документами Банка.

Методы оценки участия Банка в уставном капитале других организаций

Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банка на приобретение доли в их уставном (складочном) капитале.

Методы оценки вложений в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость затрат по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

Приобретенные и учтенные Банком векселя отражаются по счетам бухгалтерского учета по покупной стоимости с учетом начисленных по ним процентных и дисконтных доходов.

Процентные и/или дисконтные доходы по учтенным векселям начисляются в течение всего периода от даты приобретения Банком векселя до окончания срока его обращения. В

последний календарный день месяца начислению подлежит весь процентный и/или дисконтный доход за истекший месяц либо за период со дня приобретения.

По учтенным векселям, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний календарный день месяца весь начисленный процентный и/или дисконтный доход подлежит отнесению на счета процентных доходов.

Учтенные векселя учитываются в валюте платежа по векселю. Учтенные векселя, номинированные в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, местом платежа по которым является территория Российской Федерации, учитываются в российских рублях.

Сделками РЕПО в целях бухгалтерского учета Банком признаются операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством последующей продажи-выкупа такого же количества ценных бумаг того же выпуска как двух частей одной сделки, оформленной одним договором. Срок от даты заключения такого договора до даты исполнения второй части сделки не должен превышать (в том числе с учетом пролонгаций) количества дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения такой сделки.

В случае если условия договора не позволяют определенно установить его существо, то операции, совершаемые на его основании, отражаются как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

Операции мены ценных бумаг отражаются Банком в бухгалтерском учете как операции купли-продажи ценных бумаг.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по текущей (справедливой) стоимости.

Под первоначальным признанием ценной бумаги по операциям купли-продажи и мены ценных бумаг понимается отражение ценной бумаги по счетам бухгалтерского учета в связи с приобретением Банком прав собственности на неё.

Под прекращением признания ценной бумаги по операциям купли-продажи и мены ценных бумаг понимается списание ценной бумаги со счетов бухгалтерского учета в связи с передачей (утратой) Банком прав на ценную бумагу, её погашением либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Дата приобретения/передачи Банком прав на ценные бумаги определяется в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года «О рынке ценных бумаг», также при погашении ценной бумаги датой выбытия является дата исполнения эмитентом своих обязательств по погашению такой ценной бумаги.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость эмиссионных ценных бумаг определяется, исходя из наличия либо отсутствия активного рынка по конкретной ценной бумаге. Порядок определения стоимости при наличии либо отсутствии активного рынка определен во внутреннем порядке принятия решения по эмиссионным ценным бумагам отдельно для акций и депозитарных расписок и для облигаций.

Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные по сделкам купли-продажи, классифицируются Банком с момента первоначального признания в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги «предназначенные для торговли», справедливая стоимость которых может быть надежно определена на дату приобретения, куда относятся в том числе ценные бумаги, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (далее – «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- акции акционерных обществ, контроль над управлением которых осуществляет Банк либо оказывает существенное влияние на деятельность таких акционерных обществ;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, не вошедшие ни в одну из вышеуказанных категорий (далее – «имеющиеся в наличии для продажи»).

Ценные бумаги, отнесенные при первоначальном признании к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не подлежат переклассификации и могут быть перенесены только на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае неисполнения эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок.

Акции акционерных обществ, над которыми Банк осуществляет контроль или оказывает существенное влияние на деятельность таких акционерных обществ в соответствии с критериями существенного влияния, установленными Положением ЦБ РФ от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности», могут быть переклассифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи» только в случае утраты Банком контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества.

Ценные бумаги, отнесенные при первоначальном признании в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», могут быть переведены только в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и только при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, произошедшего по не зависящим от Банка причинам, носящего чрезвычайный характер и которое не могло быть предвосхищено Банком;
- в целях реализации не менее чем за 3 (три) месяца до срока погашения долговых обязательств;
- в целях реализации ценных бумаг в объеме, не превышающем 1% от общей стоимости ценных бумаг, отнесенных к категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

При несоблюдении изложенных выше условий все имеющиеся в категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» ценные бумаги классифицируются в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка без права формировать категорию долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть переклассифицированы в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» либо отнесены на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае неисполнения эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок. Переклассификации на иных основаниях ценные бумаги указанной категории не подлежат.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги учитываются в валюте номинала приобретенной ценной бумаги.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то их стоимость при первоначальном признании определяется по курсу ЦБ РФ, установленному на дату приобретения.

Начисленный на дату приобретения процентный (купонный) доход (далее – «ПКД») по долговой ценной бумаге входит в стоимость такой долговой ценной бумаги при ее первоначальном признании. Стоимость долговых ценных бумаг изменяется в течение периода от первоначального признания до выбытия ценной бумаги в связи с начислением ПКД. Бухгалтерский учет начисленного ПКД ведется на отдельном лицевом счете, открытом на балансовом счете для учета вложений в долговые ценные бумаги с кодом валюты, в которой ПКД подлежит выплате. Начисление ПКД ведется на ежедневной основе.

Если долговое обязательство было приобретено по цене ниже номинальной стоимости, то в течение периода от первоначального признания до выбытия разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (сумма дисконта) такого долгового обязательства подлежит начислению равномерными долями, исходя из срока от даты первоначального признания до окончания срока обращения такого долгового обязательства. Бухгалтерский учет начисленного таким образом дисконтного дохода ведется на отдельном лицевом счете, открытом на том же балансовом счете, что и вложения в соответствующие долговые ценные бумаги с кодом валюты номинала такой ценной бумаги. Начисление дисконта ведется на ежедневной основе.

ПКД и дисконт, начисленные по долговым обязательствам, отнесенным к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи», а также учтенным векселям в части тех, по которым отсутствует неопределенность в получении дохода, подлежат отнесению на счета процентных доходов в момент начисления.

Во всех остальных случаях начисленный ПКД и дисконтный доход подлежат отнесению на счета процентных доходов на дату перехода прав на ценную бумагу и/или дату исполнения эмитентом своих обязательств по долговой ценной бумаге.

Банк на ежедневной основе производит переоценку ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, по текущей (справедливой) стоимости. Переоценке подлежат:

- все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», в том числе ценные бумаги, переданные по сделкам на возвратной основе без прекращения признания;
- ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- ценные бумаги, отраженные на внебалансовом счете (в связи с отсутствием первоначального признания) № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- ценные бумаги, отраженные на счетах по учету прочих размещенных и прочих привлеченных средств по сделкам с ценными бумагами, совершенным на условиях возвратности, срочности, платности с отсутствием первоначального признания, в части тех, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Долговые обязательства, отнесенные при первоначальном признании в категорию «удерживаемые до погашения», а также долговые обязательства, не погашенные в срок, переоценке по справедливой стоимости не подлежат.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категориям «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», в части тех, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится на ежедневной основе на разницу между балансовой стоимостью ценных бумаг и их текущей (справедливой) стоимостью. Под балансовой стоимостью при этом понимается стоимость

указанных ценных бумаг с учетом начисленного ПҚД и дисконтного дохода (для долговых обязательств) и ранее произведенной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Под вложения Банка в эмиссионные ценные бумаги, отнесенные при первоначальном признании к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых не может быть с надежностью определена и по которым имеются признаки обесценения, а также долговые обязательства «удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок, и учтенные векселя других эмитентов формируются резервы на возможные потери.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением Банком эмиссионных ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг сумма понесенных предварительных затрат подлежит переносу на счета для учета вложений в ценные бумаги.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признаются незначительными и относятся непосредственно на счета по учету операционных расходов в дату их оплаты в случае, если величина таких затрат не превышает 10% от суммы сделки с ценными бумагами.

В случае если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, превышает 10% от суммы сделки с ценными бумагами, то такие затраты входят в стоимость соответствующих ценных бумаг и подлежат отражению в валюте номинала таких ценных бумаг на лицевом счете для учета вложений в указанные ценные бумаги. В случае если указанные затраты были произведены в валюте, отличной от валюты номинала, то они переводятся в валюту номинала соответствующей ценной бумаги по официальному курсу ЦБ РФ на дату её приобретения.

Учет отложенного налога на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц, является отложенным налоговым обязательством. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, является отложенным налоговым активом. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом.

Методы оценки прочих финансовых вложений

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм, выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг и/или драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском в валюте расчетов по сделке на приобретение указанных активов и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой при изменении курса/учетных цен ЦБ РФ в установленном порядке).

Методы оценки обязательств Банка

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг и/или драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете в расчетов по сделке на продажу указанных активов и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой при изменении курса/учетных цен ЦБ РФ в установленном порядке).

Методы оценки производных финансовых инструментов

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее – «справедливая стоимость»).

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для него условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для него условиях.

Общие принципы признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условий получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В случае если в отношении любых фактически уплаченных или полученных денежных средств не соблюдены требования по их признанию в качестве доходов или расходов, то в бухгалтерском учете отражению подлежит требование или обязательство соответственно.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – «НВПИ»).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной величине, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной биржевой цены на ценные бумаги или другой переменной.

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности.

В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определена во внутреннем документе Банка «Порядок организации и осуществления внутрибанковского контроля». Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в Бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, а так же доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, оказывающие значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- Производные финансовые инструменты;
- Оценки в части обесценения кредитов и прочих активов;
- Оценки в части переоценки основных средств;
- Отложенный налоговый актив.

2.4 События и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности

По данным отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) чистый убыток Банка за 1-й квартал 2015 года составил 927 260 тыс. руб. по сравнению с прибылью 1 678 369 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года. Основной причиной отрицательного финансового результата за отчетный период стало снижение чистой процентной маржи банка на фоне существенного удорожания стоимости фондирования с конца 4-го квартала 2014 года. В результате чистый процентный доход за 1-й квартал 2015 года снизился на 37% относительно аналогичного периода прошлого года и составил 5 387 413 тыс. руб. Хорошую динамику продемонстрировали чистый комиссионный доход банка, который вырос на 8% по сравнению с результатом 1-го квартала 2014 года до 3 397 900 тыс. руб. и прочие операционные доходы (включают доходы от операций с ценными бумагами, валютой и прочие), выросшие в 1-м квартале 2015 года до 11 355 753 тыс. руб. Операционные расходы за 1-й квартал 2015 года выросли на 79% по сравнению с результатом 1-го квартала 2014 года до 14 450 738 тыс. руб. Придерживаясь консервативной политики по созданию резервов на фоне неблагоприятной

макроэкономической ситуации отчисления в резервы на возможные потери выросли на 53% по сравнению с аналогичным кварталом 2014 года и составили 6 355 467 тыс. руб.

В итоге операционный доход банка за вычетом сформированных резервов за 1-й квартал 2015 года составил 13 785 599 тыс. руб., что на 35% выше показателя за 1-й квартал прошлого года.

По состоянию на 1 апреля 2015 года активы банка составили 1 049 358 420 тыс. руб., сократившись на 1% по сравнению с данными на конец 2014 года.

Показатели ликвидности находятся на комфортном уровне. Так, нормативы мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 на 1 апреля 2015 года составили, соответственно 57% и 68%, превышая минимально установленные Банком России уровни в 15% и 50% соответственно. Промсвязьбанк придерживается консервативной политики управления ликвидностью и сохраняет сбалансированную по валютам структуру активов и пассивов. Сильная позиция по ликвидности позволила выкупить у инвесторов по февральской оферте около 110 млн долл. США собственных еврооблигаций по цене ниже номинала.

Чистая ссудная задолженность снизилась на 1.7% по сравнению с данными на конец 2014 года и составила 811 266 538 тыс. руб. на 1 апреля 2015 года.

Совокупный объем средств клиентов (некредитных организаций) вырос на 0.6% по сравнению с данными на конец 2014 года и составил 733 158 911 тыс. руб.

В январе 2015 года банк намеренно сокращал дорогое рублевое фондирование от Центрального банка, однако, после предоставления Центральным банком рынку новых инструментов валютного рефинансирования по привлекательной ставке, банк воспользовался этой возможностью и нарастил валютное фондирование от Центрального банка. В итоге по итогам 1-го квартала 2015 года доля средств Центрального банка в общей сумме обязательств составила 10% по сравнению с 7% на конец 2014 года.

Капитал банка («собственные средства» в соответствии с определением РСБУ) на 1 апреля 2015 года составил 115 650 599 млн. руб. Значения достаточности базового, основного и общего капитала на 1 апреля 2015 года составили 5,6%, 6,8% и 11,9%, соответственно.

Председатель Правления

А. Г. Констандян

Главный бухгалтер

Р. Р. Ахметзянов

15 мая 2015 года