

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

1. Акционеры и руководство Банка

По состоянию за 31 декабря 2013 года Акционерами Банка являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	Количество акций, тыс. штук	Количество голосов, тыс. штук
ОАО "Кубаньбытсервис"	19,64	60 000,000	60 000,000
Трухин Виктор Павлович	10,69	32 664,556	32 664,556
Труфанов Николай Степанович	10,52	32 132,989	32 132,989
Маевский Владимир Васильевич	10,17	31 069,757	31 069,757
Авдусев Исмаил Юнусович	10,02	30 616,651	30 616,651
Трегякова К.А.	8,73	26 666,666	26 666,666
ООО "Салон матрица"	7,07	21 601,737	21 601,737
Гуральник Лидия Адольфовна	5,70	17 411,454	17 411,454
Галандин Сергей Анатольевич	4,38	13 384,809	13 384,809
ЗАО "УГК"	2,68	8 195,652	8 195,652
Козинцов Денис Анатольевич	2,62	8 000,000	8 000,000
Батаев Вячеслав Владимирович	2,15	6 522,000	6 522,000
Самсонова Елена Викторовна	1,47	4 484,890	4 484,890
Онучин Геннадий Владимирович	1,44	4 400,000	4 400,000
Дудкин Олег Владимирович	0,97	2 965,683	2 965,683
Ячменев Сергей Юрьевич	0,55	1 678,611	1 678,611
Самсонова Ольга Александровна	0,36	1 109,014	1 109,014
Самсонов Александр Константинович	0,36	1 109,012	1 109,012
Никифорова Наталья Дмитриевна	0,28	848,229	848,229
Петровский Станислав Викторович	0,16	500,000	500,000
Тетерин Андрей Алексеевич	0,03	100,000	100,000
Кузнец Владимир Иванович	0,01	38,290	38,290
Итого		305 500,000	305 500,000

По состоянию за 31 декабря 2012 года Акционерами Банка являлись:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	Количество акций, тыс. штук	Количество голосов, тыс. штук
Трухин Виктор Павлович	14,52	32 664,556	32 664,556
Труфанов Николай Степанович	14,10	31 731,585	31 731,585
Авдусев Исмаил Юнусович	12,86	28 928,712	28 928,712
Терентьев Александр Петрович	12,56	28 250,001	28 250,001
Маевский Владимир Васильевич	12,44	28 000,000	28 000,000
ООО "Салон матрица"	8,85	19 913,798	19 913,798
Гуральник Лидия Адольфовна	7,74	17 411,454	17 411,454
УК ООО «Верхнеленское Речное Пароходство»	7,50	16 879,389	16 879,389
Галандин Сергей Анатольевич	5,20	11 696,870	11 696,870
Кривоногов Игорь Александрович	0,75	1 695,587	1 695,587
Ячменев Сергей Юрьевич	0,75	1 678,611	1 678,611
Петухов Василий Валентинович	0,66	1 474,170	1 474,170
Самсонова Ольга Александровна	0,49	1 109,014	1 109,014
Самсонов Александр Константинович	0,49	1 109,012	1 109,012
Самсонова Елена Викторовна	0,49	1 109,012	1 109,012
Никифорова Наталья Дмитриевна	0,38	848,229	848,229
Петровский Станислав Викторович	0,22	500,000	500,000
Итого		225 000,000	225 000,000

Совет Директоров

Членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2013 года являлись: Смелов Эдуард Юрьевич (Председатель Совета Директоров), Дудкин Олег Владимирович, Карамов Роман Рафхатович, Равич Сергей Викторович, Слободин Михаил Юрьевич, Сурин Максим Юрьевич, Труфанов Николай Степанович.

Членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2012 года являлись: Смелов Эдуард Юрьевич (Председатель Совета Директоров), Равич Сергей Викторович, Галадин Сергей Анатольевич, Кривоногов Игорь Александрович, Тимохин Николай Николаевич.

Председатель Правления

С 11 февраля 2009 года Председателем Правления по решению Совета Директоров избран Равич Сергей Викторович, который вступил в должность 03 апреля 2009 года.

Заместители Председателя Правления

По состоянию на 31 декабря 2013 года Заместителями Председателя Правления являлись: Ячменев Сергей Юрьевич, Благодатская Светлана Александровна, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Заместителями Председателя Правления являлись: Ячменев Сергей Юрьевич, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

Правление Банка

Членами Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года являлись: Равич Сергей Викторович, Ячменев Сергей Юрьевич, Благодатская Светлана Александровна, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

Членами Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года являлись: Равич Сергей Викторович, Ячменев Сергей Юрьевич, Тарасова Екатерина Георгиевна, Никифорова Наталья Дмитриевна, Тетерин Андрей Алексеевич, Рябцева Елена Николаевна.

2. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Ваш Личный Банк» является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензий, выданных Банком России, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк создан по решению учредителей (протокол №1 от 06.12.1990), как Коммерческий Банк «Верхнеленский» (г. Усть-Кут). В соответствии с решением общего собрания участников (протокол №1 от 20.02.1999г.) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Верхнеленский».

В 2005 году общим собранием участников Банка (протокол №6 от 08.11.2005г.) было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Верхнеленский» в форме преобразования в открытое акционерное общество.

18 июня 2013 года на внеочередном собрании акционеров ВЛБАНК (ОАО), было принято решение об изменении полного фирменного наименования Банка.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Ваш Личный Банк»

21 октября 2013 года Управление Федеральной налоговой службы по Иркутской области внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц в части полного фирменного наименования Банка, зарегистрирован устав Банка в новой редакции.

05 ноября 2013 года Банком России внесена запись в книгу государственной регистрации кредитных организаций об изменении полного фирменного наименования Банка и выданы новые лицензии на осуществление банковских операций.

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества Банк «Верхнеленский» по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации, действует на основании лицензии № 1222 от 05.11.2013г., является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 844.

Полное официальное название Банка – Открытое акционерное общество «Ваш Личный Банк».

Сокращенное наименование Банка – ВЛБАНК (ОАО), местонахождение и почтовый адрес Банка: 666784, Российская Федерация, Иркутская область, город Усть-Кут, улица Кирова, 85^А.

В своей деятельности ВЛБАНК (ОАО) руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Деятельность Банка определяется следующими банковскими операциями и сделками:

- ❖ привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- ❖ кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- ❖ эмиссия пластиковых карт;
- ❖ проведение операций с пластиковыми картами;
- ❖ покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ❖ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ❖ осуществление лизинговых операций;
- ❖ оказание брокерских, консультационных и информационных услуг;
- ❖ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

На 1 января 2014 года Банк имеет:

- 7 Представительств на территории Российской Федерации (Представительство «Иркутский Региональный Центр», Представительство «Краснодарский Региональный Центр», Представительство «Пермский Региональный Центр», Представительство «Приволжский Региональный Центр», Представительство «Ростовский Региональный Центр», Представительство «Московский Региональный Центр»);

- 124 Кредитно-кассовых офисов, расположенных на территориях Челябинской, Свердловской, Ростовской, Нижегородской, Московской областей, в Краснодарском крае и в республике Адыгея, в Пермском крае;

- 20 Дополнительных офисов на территории Иркутской области.

На 1 января 2013г. Банк имел:

- 1 Представительство «Челябинский Региональный Центр»;
- 2 филиала, расположенных на территории Российской Федерации (Филиал «Иркутский» ВЛБАНК (ОАО) и Филиал «Чувский» ВЛБАНК (ОАО));
- 48 Кредитно-кассовых офиса, расположенных на территории Челябинской области;
- 2 Дополнительных офиса на территории Иркутской области.

Общая численность персонала Банка за 31 декабря 2013 года составила 553 человека (за 31 декабря 2012 года – 345 человек).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние несколько лет в экономике Российской Федерации произошли значительные изменения, которые оказали большое влияние на финансовое состояние экономических субъектов РФ.

Главным приоритетом проводимой государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике Российской Федерации стало одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора в значительной степени зависит от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны, и продолжают осуществление экономических реформ и совершенствование законодательства в банковском секторе.

Основными направлениями проводимого реформирования банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Несмотря на то, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2013 году состояние российского финансового сектора оставалось достаточно устойчивым. Период повышенной волатильности глобальных финансовых рынков в мае-июне, вызванный ожиданиями

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

спорачивания программы денежного стимулирования в США, был пройден банками и другими участниками рынка спокойно. В числе внутренних проблем российской финансовой системы в 2013 году можно выделить тенденцию к ухудшению качества кредитных портфелей и повышению объема обремененных активов банков. В целом системные риски банков за 2013 год умеренные, повышение качества риск-менеджмента, в том числе вследствие развития регулирования, соответствующего международным стандартам, способствовали большей устойчивости кредитных организаций.

В 2013 году наблюдалось ухудшение качества кредитных портфелей банков. Снижение деловой активности происходило в большинстве ключевых отраслей российской экономики, при этом существенное сокращение роста демонстрировала металлургия, что было обусловлено ухудшением конъюнктуры мирового рынка металлов.

Темпы роста внешнего долга корпоративного сектора опередили темпы финансирования, полученного компаниями за счет банковских кредитов и выпуска облигационных займов. По оценке Банка России, внешняя задолженность прочих секторов по состоянию на 1 октября 2013 года увеличилась на 22,3% в годовом выражении, при этом значительная часть данной задолженности номинирована в иностранной валюте, что сделало ряд компаний уязвимыми к валютному риску.

Помимо отраслевого фактора, причиной нарастания кредитного риска банковского сектора в 2013 году явился чрезмерный рост рынка потребительского кредитования и, соответственно, ухудшилось качество кредитов. С целью ограничения темпов роста и минимизации рисков рынка потребительского кредитования Банком России был принят ряд регулятивных мер. По данным на 1 октября 2013 года, годовой темп прироста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, достиг минимального значения за последние два года. Однако темп роста кредитов населению выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям (в 2,4 раза). Кроме того, качество кредитного портфеля ухудшилось, долговая нагрузка населения увеличилась, что обусловило необходимость тщательного мониторинга ситуации с потребительским кредитованием и введения дополнительных мер регулирования.

С целью замедления прироста рынка потребительского кредитования до более приемлемого уровня 20–25% в год, что соответствует годовым темпам прироста базовых источников фондирования, таких как вклады физических лиц и средства, привлеченные от организаций, с 2014 года планируется дальнейшее увеличение резервов и коэффициентов риска по необеспеченным ссудам. Банкам, продолжающим активно выдавать кредиты (в том числе по высоким ставкам), необходимо будет увеличить объем резервирования на возможные потери по кредитам, а также нарастить собственные средства (капитал), чтобы удовлетворять повышенным требованиям по достаточности капитала.

Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов в отчетном периоде проявилось в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Основной фактор снижения рентабельности банковского сектора в 2013 году – рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, вклад которых в динамику показателя рентабельности стал носить устойчивый отрицательный характер с начала года. Дальнейшее снижение рентабельности банковского сектора будет ограничивать возможности повышения собственных средств (капитала).

Рост уровня обремененных ликвидных активов банков в будущем потребует более активного использования рефинансирования Банка России под залог нерыночных активов. В рассматриваемый период уровень обременения рыночных активов находился в диапазоне от 40 до 60%. Ограничить рост данного

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

показатели удалось посредством рефинансирования банковского сектора на аукционной основе с использованием нерыночных активов.

В 2013 году Банк России продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России использовал рублевую стоимость бивалютной корзины (0,55 доллара США и 0,45 евро), не устанавливая при этом какие-либо фиксированные ограничения на уровень валютного курса. Диапазон допустимых значений стоимости бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом шириной 7 рублей.

Динамика номинального курса рубля в 2013 году была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися рынками.

С 1 октября 2013 года была осуществлена корректировка механизма курсовой политики, предполагающая, что в дополнение к валютным интервенциям, направленным на сглаживание колебаний курса рубля, Банк России может проводить операции по покупке (продаже) иностранной валюты, связанные с пополнением (расхождением) средств суверенных фондов Федеральным казначейством.

В настоящее время руководством Банка с учетом наличия внешних экономических факторов, в той или иной степени влияющих на положение Банка, принимаются все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Банка в текущих условиях.

4. Основы представления отчетности

Основными принципами подготовки и составления финансовой отчетности, применяемыми Банком, являются:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности Банка.

Кроме этих основополагающих принципов, Банк применяет качественные характеристики финансовой отчетности, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность предоставляемой информации для пользователей:

- **уместность** (позволяет оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждает и сопоставляет их прошлые оценки, а также влияет на экономическое решение пользователей);
- **наджность**, в основе которой лежат:
 - ❖ достоверное предоставление информации;
 - ❖ приоритет содержания перед формой (составление в соответствии с сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой);
 - ❖ нейтральность (объективность финансовой отчетности и противоположность ее составлению в интересах кого-либо);
 - ❖ осмотрительность;
 - ❖ полнота.
- **сопоставимость** (информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний, что позволяет проследить тенденции в финансовом положении компании и результатах деятельности).
- **понятность** (доступность для понимания пользователями).

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Применение данных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности, приводит к составлению Банком такой отчетности, которая поможет обеспечить достоверное и объективное представление информации ее пользователям.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководителем текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО. Результаты сверки финансовой отчетности по РПБУ и МСФО приведены ниже.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости с отражением изменения последней на прибыли и убытках; финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости и периодически переоцениваемых объектов.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, в последствии пересмотрен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка и период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее приведены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано другое.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности признания изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организации отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

«Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством объединения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязанности, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении доли участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать существенное влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банка).

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение Банка, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям, в рамках перехода на указанные стандарты, предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предыдущий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО, главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнений формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняет вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Собственный капитал за 31 декабря 2013г.	Собственный капитал за 31 декабря 2012г.	Чистая прибыль (убыток) за 2013г.	Чистая прибыль (убыток) за 2012г.
По Российским правилам бухгалтерского учета	443 956	275 402	63 868	7 300
Чистый эффект параллельных доходов и расходов	(8 379)	1 178	(9 555)	(5 974)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(2 501)	(1582)	(919)	(701)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	888	(343)	1 231	1 416
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(57 759)	(47 549)	2 899	2 715
Инфлирование недееспособных активов и обязательств	0	0	0	0
Отложенное налогообложение	0	(1 319)	1 319	(1 319)
Прочее	(147 070)	0	(148 070)	(1 315)
По Международным стандартам финансовой отчетности	229 135	225 787	(89 227)	2 122

5. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход, например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента использоваться такой метод оценки).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий и отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков, с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражаются и учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате с даты заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива и день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретаемого актива, то есть, изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях и убытках применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость, которых невозможно надежно определить.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости,

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

признаются и составе прибыли или убытка по мере их признания в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если, у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки суммы в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости денежной ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прибылях и убытках в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях и убытках.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

– Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

– сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

– не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

– наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, банкоматах и в пути;

– остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;

– средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках России и других стран.

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

– выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;

– выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции, с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса Банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период расшифровывается в отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств классифицируются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Что позволит пользователям финансовой отчетности получить информацию о причинах и суммах изменения денежных средств Банка за отчетный период.

В отчетности денежные средства отражаются по справедливой стоимости за вычетом резервов.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляет собой средства, денонмированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возрату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежными обязательствами на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного размещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность».

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и, впоследствии, учитывается в соответствии с настоящей учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как «Кредиты и дебиторская задолженность», или как «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных доленых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, Банк относит финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых у него есть намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения, за исключением тех которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких активов.

При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Последующая стоимость определяется по амортизированной стоимости данных ценных бумаг с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

- используются для получения экономической выгоды;

- фактические затраты на их приобретение могут быть оценены.

Под фактическими затратами понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки (сооружения).

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования. Банк может приобретать или создавать основные средства.

Основные средства отражаются в отчетности по справедливой стоимости (стоимость приобретения, скорректированная на сумму переоценки за вычетом накопленного износа). Справедливая стоимость земли и зданий Банка определяется на основе рыночных данных. Переоценка делается регулярно, для того, чтобы разница между первоначальной балансовой стоимостью и справедливой была минимальной.

При определении стоимости объектов основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01.01.2003 г., за период после 1992 г. Банк использует индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платимые услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. №23. Для основных средств, приобретенных в периоде до 1992 г., пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников.

Согласно основному подходу, предусмотренному IAS (16), в балансе основные средства отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление за вычетом суммы накопленной амортизации.

Амортизация

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств учитываются в бухгалтерском учете отдельно.

Амортизируемая стоимость основного средства признается сумма, равная первоначальной стоимости объекта, уменьшенного на его ликвидационную стоимость.

Ликвидационная стоимость оценивается на дату приобретения и впоследствии не увеличивается в случае изменения цен.

При составлении отчетности Банком осуществляется пересчет балансовой стоимости основных средств на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Госкомстатом РФ, на отчетную дату. Начисление амортизации происходит на инфлированную стоимость основных средств на отчетную дату. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

**КЛАССИФИКАТОР ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В АМОРТИЗИРУЕМЫЕ ГРУППЫ ПО
МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.**

Группа амортизации	Наименование основных средств	Срок эксплуатации
1	2	3
1	Инструмент строительно-монтажный	2 года
2	Машины для сортировки и счета монет, банкнот и лотерейных билетов;	5 лет
	Средства светокопирования (включая средства копирования и оперативного размножения), техника электронно - вычислительная (включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; системы хранения данных; аппараты и телефонные устройства специальные (включая аппараты таксофонные и радиотелефоны; POS-терминал), контейнеры мусорные, жалюзи вертикальные	5 лет
	Автомобили легковые и малые грузовые	5 лет
	Аппараты и абонентские устройства телефонные (телефонные факсимильные аппараты, цифровые мини АТС); серверы различной производительности; источники бесперебойного питания (щелочные аккумуляторные батареи на объектах связи, UPS)	5 лет
	Машины и оборудование прочие (детекторы валют, вакуумные упаковщики денег и прочие устройства для операций с валютой), банкоматы, кондиционер, уничтожитель бумаг, защитные жалюзи, табло валют, спетовая вывеска, прочее оборудование	5 лет
	Приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, автосигнализации	5 лет
	Сейфы, бронированные кабины, двери и камеры, металлические решетки	5 лет
3	Аппаратура теле-радиоприемная	6 лет
4	Мебель для административных помещений, финансовых учреждений, мебель специальная прочая (коммуникационные шкафы).	7 лет
5	Аппарат высокого давления, эмбосер	8 лет
6	Сооружения хозяйственные металлические (автотент), негорюемые шкафы, картотечные шкафы, вентиляционная система,	10 лет
7	Сооружения кирпичные	50 лет

Норма амортизации в соответствии с МСФО

Группа амортизации	Наименование основного средства	Норма амортизации
1	Инструменты	0,5
2	Машины для счета, офисная техника, сейфы, прочее, авто	0,2
3	Телерадио аппаратура	0,1666667
4	Мебель	0,1428571
5	Аппарат высокого давления	0,125
6	Сооружения	0,1
7	Здания	0,02

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью неамортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

При реализации основных средств разница между суммой выручки от продажи и остаточной стоимостью объекта формирует прибыль или убыток. Остаток амортизируемой стоимости основного средства отражается по статье «Убыток от выбытия основных средств».

Операционная аренда

По операционной аренде арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках на систематической основе, в течение срока аренды.

По имуществу, переданному в аренду, первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с операционной арендой распределяются Банком на протяжении всего срока аренды путем признания пропорционального арендного дохода.

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

При формировании данных о сумме доходов (расходов) по операционной аренде методом трансформации, суммы, сформированные в бухгалтерском учете на счетах доходов и расходов, необходимо скорректировать на сумму предоставленных/полученных по аренде поощрений, скидок и льгот.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения, в случае наличия признаков обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются Банком в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости.

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной ставки на дату арендной сделки.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой недополученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного и более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва на возможные потери под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку. Активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Обязательства по финансовой аренде». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль или убыток**

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно приобретается в целях покупки и краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов, или управление группой финансовых обязательств, а также оценка эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки,

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расход) от досрочного погашения задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется (линейным методом / с помощью метода эффективной процентной ставки) в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредита, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: немортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на состоянию на отчетную дату.

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

Полученные от реализации активов, не признанные в балансе, являются частью капитала.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы связанные непосредственно с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством РФ. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды не признаются в качестве обязательств Банка.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения,

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств (капитала) Банка, также относится к средствам, связанным с собственными средствами (капитал). При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают:

- начисленные проценты по кредитам и авансам предоставленным;
- купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом;
- начисленный дисконт и премии по векселям и другим дисконтным инструментам;
- разница между справедливой стоимостью выручки и номинальной суммой истречного предоставления;
- дивиденды по акциям, признанные обязательством;
- процентная составляющая по операциям финансового лизинга;
- разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа ценных бумаг по договорам РЕПО.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления на пропорциональной основе с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах и расходах по операциям с финансовыми активами оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток формируется в разрезе следующих статей:

- операции с торговыми ценными бумагами;
- операции с инвестиционными ценными бумагами.

К данным доходам и расходам относятся:

- доходы от перепродажи ценных бумаг;
- дивиденды, полученные от вложения в акции;
- доходы от переоценки ценных бумаг;
- доходы (расходы) от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с ценными бумагами;

- расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами;
- другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между справедливой стоимостью и ценой приобретения долгового обязательства является выгодой от приобретения, которая признается Банком как доход по операциям с ценными бумагами.

Сумма доходов и расходов по операциям с фиксированными активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток корректируется на величину доведения балансовой цены финансовых активов до их справедливой стоимости.

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты

Доходы и расходы, связанные с использованием иностранной валюты, возникают от:

- операций с иностранной валютой;

- переоценки иностранной валюты.

К ним относятся:

- доходы (расходы), полученные от операций с иностранной валютой;

- доходы (расходы) от проведения операций с опционами, форвардами, фьючерсами и операций СВОП с иностранной валютой;

- доходы (расходы) от переоценки счетов в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления (наращивания), в течение периода предоставления услуг.

К комиссионным доходам и расходам относятся:

- комиссия по расчетным операциям;

- комиссия по кассовым операциям;

- комиссия за инкассацию;

- комиссия по операциям с ценными бумагами;

- комиссия по выданным гарантиям;

- прочие аналогичные поступления и расходы.

При трансформации данных в финансовую отчетность из комиссионных доходов исключаются:

- комиссионные вознаграждения, подлежащие учету как корректировка эффективной доходности финансового инструмента, неотъемлемой частью процесса, создания которого они являются (соответствующие комиссии включаются в состав процентных доходов и расходов).

- исключаются суммы комиссионного вознаграждения, относящиеся к предыдущим отчетным периодам и полученные в течение отчетного периода. Указанные доходы (расходы) включаются Банком в корректировку входящего сальдо нераспределенной прибыли.

Прочие операционные доходы и расходы

К прочим операционным доходам и расходам относятся:

- дивиденды полученные;

- штрафы, пени, неустойки;

- доходы от реализации (выбытия) имущества;

- доходы от списания кредиторской задолженности;

- доходы от сдачи имущества в аренду, в т.ч. от лицензовых платежей;

- прочие доходы, не учтенные по другим статьям;

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- затраты на персонал;
- амортизация основных средств;
- обесценение стоимости основных средств;
- реклама и маркетинг;
- профессиональные услуги (охрана, связь и др.);
- административные расходы;
- прочие налоги, за исключением налога на прибыль.

При формировании финансовой отчетности методом трансформации в состав операционных доходов и расходов включаются доходы и расходы, не учтенные по другим статьям.

Дивиденды, полученные исключаются из состава операционных доходов и части, не отнесенной к процентам. Кроме того, необходимо произвести корректировку на суммы дивидендов, которые должны были сформировать первоначальную стоимость финансового актива.

Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду, в том числе лизинговых операций, отражаются в составе прочих расходов в части, не учтенной в качестве процентного дохода.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения требуются небольшие первоначальные инвестиции по сравнению с другими финансовыми инструментами;
- цены на инструмент реагируют на изменение рыночной конъюнктуры аналогичным образом с изменением цен на базовый актив;
- расчеты по инструменту осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании:

- рыночных котировок;
- моделей дисконтирования потоков денежных средств;
- опционных моделей ценообразования или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и «доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Учет хеджирования.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве инструментов хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом или обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые об операции хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при издмозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления рисками. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов.

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за минусом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за минусом расходов по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьи и активов и обязательств как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (из статьи «Прочие обязательства» в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, в которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающим процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые классифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочем совокупном доходе по статье «Изменения фонда хеджирования денежных потоков» отчета о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочего совокупного дохода до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках, в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)***Учет влияния инфляции**

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы вознаграждения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, а сумма обязательств может быть надежно оценена.

Выделяются такие основные виды начисляемых резервов, как:

- оценочные резервы;

Оценочные резервы представляют собой предполагаемые суммы расходов, которые как ожидается, потребуются для покрытия расходов по уже известным обязательствам, то есть это резервы на расходы, экономически относящиеся к отчетному периоду, обусловленные условиями существующих договоров или налоговым законодательством, либо расходы по оплате полученных товаров и услуг, по которым не выставлены счета поставщиков,

- резервы по условным обязательствам.

По условным обязательствам могут возникать как прибыли, так и убытки. В отчетности отражаются только убытки по условным обязательствам: либо в виде резерва, либо раскрываются в Примечаниях к финансовой отчетности в качестве прочих финансовых обязательств.

В качестве резерва отражается наиболее вероятная сумма из диапазона возможных убытков. Если нельзя определить, какая именно сумма диапазона является наиболее правильной, то используется минимальная величина.

Резервы отражаются в отчетности в размере текущих или долгосрочных обязательств в зависимости от предполагаемой даты расчетов по ним.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения наилучшей оценки.

Способ отражения условных обязательств в отчетности зависит от вероятности возникновения убытка и возможности их оценки. Резерв по условным обязательствам создается и раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности, в случаях если наступление событий вероятно, что позволяет достоверно оценить убыток.

Условные обязательства раскрываются в Примечаниях к финансовой отчетности, если наступление событий вероятно, но убыток не может быть достоверно оценен или если наступление событий признается только возможным, то есть является более маловероятным, но менее чем реальным.

Резерв по условным обязательствам не создается и не раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности, в случаях, если наступление событий маловероятно (существенно отдалено).

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, а сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами

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

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

6. Существенные учетные оценки

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое, основанное на опыте профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменение будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщика в составе группы заемщиков со сходными характеристикам кредитного риска или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности достаточен для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

определенные периоды времени Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подержаны часто вносимым изменениям.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При формировании этого мнения руководство принимало во внимание финансовое положение Банка и существующие планы развития.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	298 415	194 739
Остатки по счетам в Банке России (кроме ФОР)	342 984	148 483
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	102 718	27 022
Денежные средства в небанковских кредитных организациях	21 469	7 783
Денежные средства в пути	7 934	8 203
Итого денежных средств и их эквивалентов	773 520	386 230

По состоянию на 31 декабря 2013 года основную часть денежных средств и их эквивалентов составляют наличные денежные средства, находящиеся в кассе и банкоматах Банка, 298 415 руб. (за 31 декабря 2012 года – 194 739 руб.) и остатки по счетам в Банке России 342 984 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 148 483 тыс. руб.)

В течение 2012 – 2013 гг. денежные средства ВЛБАНК (ОАО) находятся как в российской, так в иностранной валютах. В валюте Российской Федерации по состоянию на 31.12.2013 года остаток денежных средств и их эквивалентов составил 715 056 тыс. руб. (за 31.12.2012 года – 363 602 тыс. руб.); в иностранной валюте остаток денежных средств и их эквивалентов составил 58 464 тыс. руб. (за 31.12.2012 года – 22 628 тыс. руб.).

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими активами:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013			2012		
	Первоначальная сумма	Изменение стоимости	Итого	Первоначальная сумма	Изменение стоимости	Итого
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	10 612	429	11 041	0	0	0
Активы, переданные в доверительное управление	5 000	145	5 145	40 000	(7 747)	32 253
ЗАО Сбербанк Управление Активами	0	0	0	15 000	(3 673)	11 327
ЗАО УК "Тройка Диалог"	0	0	0	0	0	0
ЗАО УК БКС	0	0	0	20 000	(3 979)	16 021
ОАО ИК "Блиństwo"	5 000	145	5 145	5 000	(95)	4 905
Пии в плевые инвестиционные фонды	5 000	(796)	4 204	5 000	(1042)	3 958
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "Тройка Диалог - Добрыня Никитич"	0	0	0	2 500	(557)	1 943
Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций "Тройка Диалог - БРИК"	0	0	0	2 500	(485)	2 015
Открытый паевой инвестиционный фонд «Сбербанк - Развивающиеся рынки»	2 500	(346)	2 154	0	0	0
Открытый паевой инвестиционный фонд «Сбербанк - Фонд акций «Добрыня Никитич»	2 500	(450)	2 050	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 612	(222)	20 390	45 000	(8 789)	36 211

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включают в себя:

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	17 677	30 587
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 713	5 624
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 390	36 211

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой свободные денежные средства на счетах управляющих компаний, которые в дальнейшем будут размещены в ценные бумаги.

На основании отчетов, представленных управляющими компаниями Банком проведен анализ состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	14 154
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	14 154
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	15 523	13 715
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	2 154	2 718
Итого долевого ценных бумаг	17 677	16 433
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	17 677	30 537

Долевые ценные бумаги представлены следующими видами ценных бумаг:

	2013	2012
Долевые ценные бумаги:		
Акции Банков РФ	848	672
(в 20 крупнейших российских банках)	848	672
- (в других российских банках)	0	0
Корпоративные акции	12 625	12 247
Пай паевых инвестиционных фондов	4 204	3 514
	17 677	16 433

Пай паевых инвестиционных фондов представляют собой вложения Банка в активы паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ). На основании данных об активах ПИФ, сотрудниками Банка произведен анализ структуры паев:

	2013	2012
Котируемые ценные бумаги	2 655	1 809
Акции Банков РФ	523	0
- (в 20 крупнейших российских банках)	523	0
- (в других российских банках)	0	0
Корпоративные акции	0	0
Корпоративные акции иностранных эмитентов	2 132	1 809
Некотируемые ценные бумаги	1 527	1 705
Прочее	22	444
Итого пай паевых инвестиционных фондов	4 204	3 958

Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли и имеют котировки на активных рынках.

В 2013 году доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 2 185 тыс. руб. (В 2012 году расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 352 тыс. руб.)

9. Средства в других банках

В 2013 году наблюдается рост средств в других банках, что вызвано увеличением объема размещенных средств в других кредитных организациях за счет размещения денежных средств в Банке России.

	2013	2012
Депозиты, размещенные в банках	4 932	3 258
Депозиты, размещенные в Банке России	100 000	0
Требование к НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	800	860
Требование к НКО ЗАО "МИГМ"	813	0
Требования к НКО "ОРС"	8	0
Требования к ОАО «Заминбанк»	16	0
Требования к КБ "ТЕОБАНК" ООО	1	370
Незавершенные расчеты по операциям, связанным с использованием платежных карт через банк-спонсор ОАО "УРАЛСИБ"	15 078	1 377
Требования к ООО КБ "ТРАТИНА"	6 110	5 151
Незавершенные расчеты по индексированию ККО по Челябинской области с ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	1 133	
Неполученные проценты по депозитам, размещенным в банках	267	1
Учтенные векселя ОАО "Сбербанк России"	0	4 930
Итого средств в других банках	129 158	15 997
краткосрочные	129 158	15 997
долгосрочные		0

За 31 декабря 2013 года основную часть средств в других банках составляют депозиты размещенные в Банке России и требования по операциям, связанным с использованием банковских карт (ОАО «УРАЛСИБ»)

ВЛБАНК (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

сумма требований составила 115 078 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года основную часть средств в других банках составляют незавершенные расчеты с другими кредитными организациями по денежным переводам (Western Union, Киберплат (ООО КБ «Платина»), платежи за сотовую связь (КБ «Геобанк» ООО) и операциям, связанным с использованием банковских карт (ОАО «УРАЛСИБ») общая сумма требований составила 7 752 тыс.руб.).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года не начислялся (за 31 декабря 2012 года - не начислялся). Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2013			2012		
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и необесцененные						
- (в Банке России)	100 265	0	100 265	0	0	0
- (в 20 крупнейших российских банках)	19 373	0	19 373	7 846	0	7 846
- (в других российских банках)	9 504	0	9 504	8 151	0	8 151
- (в крупных банках страны ОЭСР)	0	0	0	0	0	0
- (в других банках стран ОЭСР)	0	0	0	0	0	0
- (в других банках)	16	0	16	0	0	0
- пересмотренные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
- (в Банке России)	100 265	0	100 265	0	0	0
- (с рейтингом AAA)	0	0	0	5 710	0	5 710
- (с рейтингом от AA- до AA+)	18 240	0	18 240	2 136	0	2 136
- (с рейтингом от A- до A+)	0	0	0	0	0	0
- (с рейтингом ниже A-)	7 262	0	7 262	0	0	0
- (не имеющие рейтинга)	3 391	0	3 391	8 151	0	8 151
- пересмотренные в отчетном периоде	0	0	0			
Итого текущих и необесцененных	129 158	0	129 158	15 997	0	15 997
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	129 158	0	129 158	15 997	0	15 997
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Итого средств в других банках	129 158	0	129 158	15 997	0	15 997

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 129 158 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 15 997 тыс. рублей).

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Одним из основных источников доходов ВЛБАНК (ОАО) является услуга предоставления кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (без учета МБК) составила 2 200 553 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 1 614 738 тыс.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

рублей), основная часть которых представлена текущими кредитами, выданными физическим и юридическим лицам.

	2013	2012
Кредитование юридических лиц	1 360 646	1 016 583
Кредитование индивидуальных предпринимателей	19 501	15 513
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	753 153	655 686
Ипотечные кредиты	142	202
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Дебиторская задолженность	155 004	5 094
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(87 893)	(78 340)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 200 553	1 614 738

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 27 заемщиков (за 31 декабря 2012 года Банк имел 35 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% от капитала Банка до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности – 22 237,5 тыс. руб. (в 2012 году свыше 13 045 тыс. руб.). Сопоставная сумма крупных кредитов составила 1 556 761 тыс. руб., или 70,7% от общего кредитного портфеля (за 31 декабря 2012 года сумма выданных крупных кредитов составила 1 016 516 тыс. руб., или 63,0% от общей суммы выданных кредитов). Количество реструктурированных кредитов по состоянию за 31.12.2013г. - 7 на общую сумму 99 599 тыс. руб. (за 31.12.2012г. - 9 кредитов на общую сумму 59 510 тыс. руб.).

Большой удельный вес в портфеле ВЛБАНК (ОАО) занимает кредитование физических лиц, за 31 декабря 2013 года оно составило 730 573 тыс. руб., или 33,2% от общей суммы портфеля, в него входят кредиты на потребительские нужды 553 093 тыс. руб., «Экспресс-кредиты» - 177 480 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года оно составило 631 953 тыс. руб. - 39,1% от общей суммы портфеля, в него входят кредиты на потребительские нужды населения - 482 632 тыс. руб., «Экспресс-кредиты» - 149 321 тыс. руб.).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2'013		2'012	
Торговля	534 463	24,29	585 976	36,28
Лесная промышленность	193 427	8,79	81 841	5,07
Горнорудная промышленность	38 800	1,76	47 500	2,94
Легкая промышленность	0	0,00	970	0,06
Финансовые операции	148 561	6,75	0	0,00
Пищевая промышленность	0	0,00	162	0,01
Химическая промышленность	0	0,00	14 454	0,90
Медицинские услуги	0	0,00	1 194	0,07
Транспорт	1 100	0,05	3 174	0,20
Реклама	0	0,00	495	0,03
Прочее	128 801	5,85	55 329	3,44
Строительство	190 669	8,67	48 086	2,98
Телекоммуникации	7 128	0,32	14 870	0,92
Аренда	7 150	0,32	0	0
ЖКХ	42 379	1,93	0	0
Операции с недвижимостью	0	0,00	14 128	0,87
Лизинговые компании	177 502	8,07	114 605	7,10
Физические лица	730 573	33,20	631 953	39,13
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 200 553	100,00	1 614 738	100,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций (по чистой балансовой стоимости):

	2013	2012
Дебиторская задолженность по торговым операциям	2 300	3 500
Дебиторская задолженность аренде помещения	369	0
Дебиторская задолженность по оплате госпошлины при обращении в суд	10	37
Требования по расчетно-кассовому обслуживанию	576	548
Дебиторская задолженность по сделке РЕПО с ОАО Инвестиционная компания «Прспект»	148 561	0
Прочее	0	0
Итого дебиторская задолженность	151 816	4 085

В состав дебиторской задолженности вошла задолженность ОАО Инвестиционной компании «Прспект» по сделке обратного РЕПО на сумму 148 561 тыс.руб. Срок сделки до 24 марта 2014 года, по сделке получены ценные бумаги ООО «Ладья Финанс», ООО «Правоурмийское» и «Селигдар» ОАО справедливая стоимость которых составила 297 059 тыс.руб.

С целью уменьшения уровня кредитного риска ВЛБАНК (ОАО) формирует резервы под обесценение кредитов. По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма резерва составила 87 893 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 78 340 тыс. руб.) Данная сумма резерва отражается на счетах прибылей и убытков и является одной из основных статей, влияющих на финансовый результат Банка.

Все выданные за 2012 и 2013 годы кредиты и дебиторская задолженность были предоставлены резидентам Российской Федерации, и учитывались в валюте РФ. По состоянию за 31.12.2013г. кредиты и дебиторская задолженность, выданные в валюте РФ, составили 2 200 553 тыс. руб. (за 31.12.2012 г. – 1 614 738 тыс. руб.). По состоянию за 31.12.2013 года Банк имеет один кредит, выданный в иностранной валюте (за 31.12.2012 года – один кредит в иностранной валюте). Первоначальная стоимость просроченного кредита, выданного в иностранной валюте 04.04.2006 года, сроком погашения 02.04.2007 года, составляла 278 тыс. руб., с учетом обесценения данного кредита его амортизированная стоимость за вычетом резерва под обесценение составила 0 тыс. руб. (за 31.12.2012 года – амортизированная сумма выданного кредита в иностранной валюте за вычетом резерва под обесценение составила 0 тыс. руб.)

В таблицах ниже отражены изменения величины резерва, произошедшие за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2012	52 390	1 066	23 935	0	0	1 009	78 340
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	7 526	(29)	(123)	0	0	2 179	9 553
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Списание кредитов за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2013	59 916	977	23 812	0	0	3 188	87 893

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2012	52 507	1 144	31 956	10	0	912	86 529
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(117)	(138)	(8 021)	(10)	0	97	(8 189)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Списание кредитов за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2012	52 390	1 066	23 935	0	0	1 009	78 340

Наличие обеспечения по кредитам в 2013 году не отразилось на величине резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (в 2012 году не отразилось на величине резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности).

Обеспечения по кредитам принимаются и оцениваются специалистами кредитного подразделения Банка в соответствии с Правилами кредитования ВЛБАНК (ОАО).

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Под обеспечением по кредиту понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада) и т.д.

Под суммой обеспечения понимается справедливая стоимость обеспечения (для залога – цена залога, для ценных бумаг, котируемых на рынке – средневзвешенная цена одной ценной бумаги; для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)); для поручительства, гарантии, авальей и акцептов векселей – сумма обязательств по поручительству, гарантии, векселю).

Виды кредита по качеству обеспечения: обеспеченный кредит, недостаточно обеспеченный кредит, необеспеченный кредит.

Работа с обеспечением по кредиту протекает в несколько этапов:

- оценка принимаемого обеспечения с учетом котировок на биржевом и оптово-розничном рынке. В необходимых случаях к оценке обеспечения привлекаются независимые эксперты. На данном этапе происходит рассмотрение заявки на получение кредита в части предварительной оценки предлагаемого обеспечения кредита; осмотр и проверка качественных характеристик предлагаемого имущества (залога); проведение переговоров с залогодателем, потенциальными покупателями, экспертами, оценка ликвидности предлагаемого в обеспечение имущества и его справедливой стоимости.

- оформление договора на принятие обеспечения по кредиту и обеспечение сохранности имущества, полученного в обеспечение (проведение проверок сохранности залога и его переоценка в установленном порядке).

- в случае неисполнения договорных условий, обращение взыскания на предмет обеспечения и реализации полученного в обеспечение имущества.

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

	Кредитование юридичес- ких лиц	Кредито- вание индиви- дуальных предпри- имателей	Кредиты физическим лицам – потреби- тельские кредиты	Ипоте- чные кредиты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным организациям	Дебитор- ская зadol- женность	Итого
Необеспеченные кредиты	57 993	0	56 876	0	0	3 255	118 124
Поручительство	953 607	3 196	460 582	0	0	0	1 417 385
Кредиты обеспеченные:	289 130	15 328	211 883	142	0	148 561	665 044
- объектами жилой недвижимости	0	0	80 506	142	0	0	80 648
- другими объектами недвижимости	103 027	9 620	18 436	0	0	0	131 083
- земля	0	0	0	0	0	0	0
- ценные бумаги	0	0	0	0	0	148 561	148 561
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0	0
- автотранспорт	86 645	4 708	110 703	0	0	0	202 056
- доля в УК	0	0	0	0	0	0	0
- основные средства	37 185	0	0	0	0	0	37 185
- товары в обороте	26 383	1 000	2 238	0	0	0	29 621
- страховки	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	35 890	0	0	0	0	0	35 890
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 300 730	18 524	729 341	142	0	151 816	2 200 553

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	57 402	4 873	26 840	0	0	4 085	93 202
Поручительство	587 725	0	399 402	0	0	0	987 127
Кредиты обеспеченные:	319 066	9 632	205 509	202	0	0	534 409
- объектами жилой недвижимости	0	0	33 668	202	0	0	33 870
- другими объектами недвижимости	132 607	1 238	26 967	0	0	0	160 812
- земля	0	0	36 746	0	0	0	36 746
- ценные бумаги	0	0	686	0	0	0	686
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0	0
- автотранспорт	32 266	7 346	88 023	0	0	0	127 635
- доли в УК	0	0	0	0	0	0	0
- основные средства	131 918	162	19 419	0	0	0	151 499
- товары в обороте	22 275	886	0	0	0	0	23 161
- страховка	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	964 193	14 507	631 751	202	0	4 085	1 614 738

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:							
- кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты малым компаниям	3 672	0	12 753	0	0	3 246	19 671
- физические лица	0	0	0	323 690	142	0	323 832
Итого текущих и необеспеченных	3 672	0	12 753	323 690	142	3 246	343 803
Текущие, по индивидуально обеспеченные:							
- кредиты крупным заемщикам (с кредитной историей свыше двух лет)	52 600	0	0	0	0	0	52 600
- кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты малым компаниям	1 289 429	0	5 829	0	0	150 446	1 445 704
- физические лица	0	0	0	418 607	0	1 312	419 919
Итого текущих и индивидуально обеспеченных	1 342 029	0	5 829	418 607	0	151 758	1 918 223

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	81	0	0	81
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	81	0	0	81
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	98	0	0	98
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	1 658	0	0	1 658
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 511	0	0	1 511
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 563	0	0	2 796	0	0	4 359
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 382	0	919	4 712	0	0	19 013
Итого индивидуально обесцененные	14 945	0	919	10 775	0	0	26 639
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 360 646	0	19 501	753 153	142	155 004	2 288 446
Резерв под обесценение	59 916	0	977	23 812	0	3 188	87 893
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 300 730	0	18 524	729 341	142	151 816	2 200 553

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- кредиты средним компаниям	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты малым компаниям	4 258	0	4 546	0	0	3 627	12 431
- физические лица	0	0	0	302 250	202	0	302 452
Итого текущих и необесцененных	4 258	0	4 546	302 250	202	3 627	314 883
Текущие, но индивидуально обесцененные:							
- кредиты крупным заемщикам (с кредитной историей свыше двух лет)	49 700	0	0	0	0	0	49 700
- кредиты средним компаниям	1 207	0	0	0	0	0	1 207
- кредиты малым компаниям	947 357	0	10 048	0	0	1 411	958 816
- физические лица	0	0	0	303 783	0	56	303 839
Итого текущих и индивидуально обесцененных	998 264	0	10 048	303 783	0	1 467	1 313 562
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	175	0	0	175
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	61	0	0	375	0	0	436
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 000	0	0	44 640	0	0	58 640
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	3 313	0	0	3 313
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	919	1 150	0	0	2 069
Итого индивидуально обесцененные	14 061	0	919	49 653	0	0	64 633
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, до вычета резерва							
	1 016 583	0	15 513	655 686	202	5 094	1 693 073
Резерв под обесценение	52 390	0	1 006	23 935	0	1 009	78 340
Итого кредитов и дебиторской задолженности	964 193	0	14 507	631 751	202	4 085	1 614 738

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, обесцененным кредитам	40 642	3 398	28 639	0	0	72 679
- объекты жилой недвижимости	0	0	10 212	0	0	10 212
- другие объекты недвижимости	37 877	0	2 700	0	0	40 577
- автотранспорт	2 765	3 398	15 727	0	0	21 890
- основные средства	0	0	0	0	0	0
- земля	0	0	0	0	0	0
- поручительства	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по текущим кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	1 562 727	59 155	681 750	450	297 059	2 601 141
- объекты жилой недвижимости	0	0	81 508	450	0	81 958
- другие объекты недвижимости	216 794	37 084	18 491	0	0	272 369
- ценные бумаги	0	0	0	0	297 059	150 062
- земля	0	0	0	0	0	0
- автотранспорт	176 181	17 175	112 303	0	0	305 659
- доля в УК	0	0	0	0	0	0
- основные средства	41 394	0	2 243	0	0	43 637
- товары в обороте	83 073	1 700	0	0	0	84 773
- прочие активы	53 284	0	0	0	0	53 284
- поручительства	992 001	3 196	467 205	0	0	1 462 402
Итого:	1 604 369	62 553	710 389	450	297 059	2 674 820

Анализ обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ВЛБАНК (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредитовые юридические лица	Кредитовые индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, обесцененным кредитам	39 180	3 398	86 416	0	0	128 994
- объекты жилой недвижимости	0	0	0	0	0	0
- другие объекты недвижимости	38 280	0	8 846	0	0	47 126
- автотранспорт	900	3 398	4 896	0	0	9 194
- основные средства	0	0	4 836	0	0	4 836
- земля	0	0	66 844	0	0	66 844
- поручительства	0	0	994	0	0	994
Справедливая стоимость обеспечения по текущим кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	1 059 896	39 259	787 318	450	0	1 886 923
- объекты жилой недвижимости	0	0	53 653	450	0	54 103
- другие объекты недвижимости	193 937	8 227	64 696	0	0	266 860
- ценные бумаги	0	0	2 608	0	0	2 608
- земля	0	0	1 941	0	0	1 941
- автотранспорт	38 236	19 131	104 241	0	0	161 608
- доли в УК	0	0	0	0	0	0
- основные средства	180 324	1 356	12 638	0	0	194 318
- товары в обороте	45 000	5 652	0	0	0	50 652
- поручительства	602 399	4 893	547 541	0	0	1 154 835
Итого:	1 099 076	42 657	873 734	450	0	2 015 917

Данные о кредитах и дебиторской задолженности по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление финансовыми рисками» данной отчетности.

Банк предоставляет кредиты связанным сторонам. Информация приведена в примечании 33.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31 декабря 2013 года в инвестиционном портфеле ВЛБАНК (ОАО) находились акции Гостиницы «Лена» стоимостью 160 тыс. рублей. Банк владеет 2,7% акций гостиничного комплекса. Балансовая стоимость данных вложений определена как их первоначальная стоимость, поскольку отсутствует возможность получить данные о справедливой стоимости данных вложений.

	2013	2012
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	160	160
Итого долевых ценных бумаг	160	160
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	160	160
Резерв под обесценение	0	0

В результате инвестиционной деятельности (осуществления вышеуказанного вложения) Банк ежегодно и своевременно получает доход в виде дивидендов по акциям: в 2013 году полученный доход составил 111 тыс.руб. (в 2012г.: 104 тыс.руб.).

Данные о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

12. Прочие активы

Прочие активы Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года занимают незначительный удельный вес в активах Банка – 2,72%, их оценочная справедливая стоимость составила – 98 109 тыс. руб. (за 31 декабря

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

2012г. удельный вес прочих активов в общих активах Банка составлял – 2,58%, справедливая стоимость – 60 796 тыс. руб.). В состав прочих активов относятся: расчеты с бюджетом, расчеты с персоналом, предоплаты по хозяйственным операциям, НДС уплаченный и прочая дебиторская задолженность.

	2013	2012
Расчеты с бюджетом	1 735	3 138
Расчеты с персоналом	213	63
Средства на счетах брокерских компаний	18 304	0
Предоплаты по хозяйственным операциям	56 236	19 154
Оплата агентского соглашения по покупке недвижимости	0	28 480
Имущество, полученное по отступному	5 000	0
НДС уплаченный	1 341	478
прочее	1	217
расходы будущих периодов	15 669	9 925
Резерв по прочим активам	(390)	(659)
Итого прочих активов	98 109	60 796
краткосрочные	93 109	60 796
долгосрочные	5 000	0

За 31.12.2013 года основную часть прочих активов составляют предоплаты по хозяйственным операциям (оплата за программное обеспечение ЗАО «ФлексСофтваре Системс» 36 785 тыс.руб., оплата за платежные терминалы ЗАО «Терминал Сервис» - 8 352 тыс.руб., оплата за оборотные средства ЗАО «РИМ» - 5 773 тыс.руб.), а также остатки на счетах брокерских компаний (АКБ «Держава» (ОАО) – 5 тыс.руб., ООО «Компания БКС» - 18 269 тыс.руб., ОАО «Инвестиционная компания «Проспект» - 30 тыс.руб.). Также в состав прочих активов вошло нежилое помещение в г.Бодайбо, полученное по соглашению об отступном на сумму 5 000 тыс.руб.

За 31.12.2012г. основную часть прочих активов составляли оплата агентского соглашения по покупке недвижимости (задолженность Шишмаревой Н.Ю. по соглашению о расторжении договора купли-продажи имущества) 28 480 тыс.руб., а также предоплаты за хозяйственные операции (предоплата по договору сублизинга за программно-аппаратный комплекс «Операционный день Банка» с ООО «Планет-Матрикс» - 8 763 тыс.руб., а также предоплата по агентскому договору с ООО «АвантажМаркетРесеч» за приобретение оборотных средств – 7 200 тыс.руб.). (за 31.12.2011г. основную часть прочих активов составляли: оплата агентского соглашения по покупке недвижимости (расчеты с ИП Власов С.А.) - 22 250 тыс.руб. и предоплаты за хозяйственные операции, основная часть которых это оплата по договору купли-продажи нежилого помещения в г.Иркутске (расчеты с Копытовым А.А.) – 25 500 тыс.руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам.

	2013	2012
Резерв по прочим активам на начало года	659	980
Создание (восстановление) резерва	(269)	(298)
Списание за счет резерва	0	(23)
Резерв по прочим активам на конец года	390	659

Расходы будущих периодов представляют собой расчеты за право пользования программным обеспечением, а также его техническую поддержку и сопровождение.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

13. Основные средства

Основные средства являются одной из составных частей активов Банка, которые заняты во многих сферах финансовой и хозяйственной деятельности.

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 348 382 тыс. рублей, или 9,6 % всех активов Банка (на 31 декабря 2012 года остаточная стоимость основных средств составила 223 204 тыс. рублей – это 9,5% всех активов Банка). Остаточная стоимость основных средств была пересчитана Банком с учетом индексов инфляции в соответствии с IAS 29.

Данные за 2013 год:

	Земля	Здания и сооружения	Вложения в неотделимые улучшения арендуемого объекта	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	3 011	160 690	11 306	39 565	6 754	1 878	223 204
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на начало года	3 011	167 767	12 268	104 504	9 052	1 878	298 480
Поступления	0	0	0	59 116	1 836	103 271	164 223
Переклассификация в связи с выкупом объекта	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	(1 294)	0	(11 389)	(12 683)
Остаток на конец года	3 011	167 767	12 268	162 326	10 888	93 760	450 020
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	0	7 077	962	64 939	2 298	0	75 276
Амортизационные отчисления	0	3 354	293	23 686	285	0	27 618
Переклассификация в связи с выкупом объекта	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	(1 256)	0	0	(1 256)
Остаток на конец года	0	10 431	1 255	87 369	2 583	0	(101 638)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	3 011	157 336	11 013	74 957	8 305	93 760	348 382

Данные за 2012 год:

	Земля	Здания и сооружения	Вложения в неотделимые улучшения арендуемого объекта	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 532	64 729	20 540	38 803	2 270	33 520	162 394
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на начало года	2 532	68 325	21 983	87 441	5 013	33 520	218 814
Поступления	479	91 189	0	17 219	6 074	75 470	190 431
Переклассификация в связи с выкупом объекта	0	9 715	(9 715)	0	0	0	0
Выбытия	0	(1 462)	0	(156)	(2 035)	(107 112)	(110 765)
Остаток на конец года	3 011	167 767	12 268	104 504	9 052	1 878	298 480
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на начало года	0	3 596	1 443	48 638	2 743	0	56 420
Амортизационные отчисления	0	2 752	295	16 354	1 326	0	20 727
Переклассификация в связи с выкупом объекта	0	776	(776)	0	0	0	0
Выбытия	0	(47)	0	(53)	(1 771)	0	(1 871)
Остаток на конец года	0	7 077	962	64 939	2 298	0	75 276
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	3 011	160 690	11 306	39 565	6 754	1 878	223 204

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование филиалов, дополнительных офисов и ККО. По завершению работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. По состоянию на 31 декабря 2013г. основную часть незавершенного строительства составляли здание в г.Иркутске на Поленова 29 – 56 960 тыс.руб. и здание в Иркутске на Горького 36Б – 36 750 руб. (На 31 декабря 2012 года основную часть незавершенного строительства составляло оборудование для дополнительных офисов и ККО – 1 878 тыс.руб.).

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, полученные по договору финансовой аренды (лизинга) на сумму 61 423 тыс. руб. (По состоянию на 31 декабря 2012г. – 43 621 тыс.руб.)

В течение 2013 года Банком были произведены амортизационные отчисления на сумму 27 618 тыс. рублей (в течение 2012 года: 20 727 тыс. рублей), сумма накопленной амортизации на конец года составила 101 638 тыс. рублей (на конец 2012 года: 75 276 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая балансовая стоимость полностью амортизированных объектов основных средств составила 15 994 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 сумма полностью амортизированных объектов основных средств составляла 3 825 тыс. руб.).

При составлении отчетности Банком осуществляется пересчет балансовой стоимости основных средств на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Госкомстатом РФ, на отчетную дату. Начисление амортизации происходит с учетом индексов потребительских цен (инфлирование).

14. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость средств других банков уменьшилась, по сравнению с 2012 г., и составила 14 139 тыс. рублей, основной частью которых являются незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт. (За 31 декабря 2012г. справедливая стоимость составляла 36 233 тыс. руб., основной частью которых являлись кредиты банков).

	2013	2012
Кредиты банков	0	33 000
Обязательства банка по суммам, зачисленным до выписки	46	3
Обязательства перед ОАО «УАЛСИБ» по операциям с МК	12 515	22
Обязательства перед НКО ЗАО "Мингом"	826	2 370
Обязательства ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	636	666
Обязательства перед ОАО «ЧЕЛЯБИВЕСТБАНК»	87	172
Обязательства перед КБ «ГЕОБАНК» ООО	14	0
Обязательства перед ОАО «ЗаминБанк»	1	0
Обязательства перед НКО «ОРС»	3	0
Обязательства перед НКО «МКС»	11	0
Итого средства банков	14 139	36 233

Средства других банков являются краткосрочными, значение ставок 0%. (За 31 декабря 2012 года средства других банков представлены кредитами, полученными от банков, срок которых не превышает трех месяцев, значение ставок от 7,75% до 8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

15. Средства клиентов

Значительную часть в валюте баланса Банка занимают вклады населения и средства на расчетных счетах клиентов, за 31 декабря 2013 года их оценочная справедливая стоимость составила 2 939 278 тыс. руб. (За 31 декабря 2012 года справедливая стоимость составляла 1 938 957 тыс. рублей.).

	2013	2012
Государственные и общественные организации	5 137	66 465
Текущие/расчетные счета	5 137	66 465
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	541 443	372 245
Текущие/расчетные счета	448 825	323 427
Срочные депозиты	92 618	48 812
Прочие привлеченные	0	6
Физические лица	2 392 698	1 500 247
Текущие счета/счета до востребования	164 379	100 365
Срочные вклады	2 228 218	1 399 763
Прочие привлеченные	101	119
Средства на корреспондентских счетах до выяснения	0	0
Итого средств клиентов	2 939 278	1 938 957

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года большую часть привлеченных средств составляли срочные вклады населения.

Ниже представлен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма (в тыс.руб.)	%	Сумма (в тыс.руб.)	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	11 757	0.40	2 421	0.12
Предприятия торговли	241 021	8.20	169 544	8.74
Транспорт	53 788	1.83	45 256	2.33
Страхование	479	0.02	10 363	0.53
Финансы и инвестиции	17	0.00	12 547	0.65
Строительство	26 514	0.90	24 050	1.24
Полиграфия	629	0.03	244	0.01
Машиностроение	23 514	0.80	22 263	1.15
Лесная и сельскохозяйственная промышленность	47 028	1.60	19 522	1.01
Физические лица	2 392 698	81.40	1 500 247	77.37
Прочие	141 833	4.82	132 500	6.83
Итого средств клиентов	2 939 278	100	1 938 957	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 43 клиентов (2012 год: 28 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 574 144 тыс.руб. (за 2012г.: 313 146 тыс.руб.) или 19,53% (за 2012г.:16,15%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлен в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банком на сумму 1 000 тыс.руб. (за 2012 г.: 3 669 тыс.руб.), размещенные на срок «по предъявлению», но не ранее указанной даты, по номинальной стоимости.

	2013	2012
Векселя	1 000	3 669
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Итого	1 000	3 669

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Векселя Банка, выпущенные на отчетную дату, являлись беспроцентными, в связи с чем, проведена оценка справедливой стоимости по рыночным ставкам: векселя сроком «до востребования» на сумму 1 000 тыс.руб. по ставке 0,1%. Разница между номиналом и справедливой стоимостью векселя составила менее 1 тыс.руб., в связи с чем отражена как сумма полученных доходов по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных.

За 31 декабря 2012 года векселя Банка, выпущенные на отчетную дату, являлись беспроцентными, в связи с чем, проведена оценка справедливой стоимости по рыночным ставкам: векселя сроком «до востребования» на сумму 2 000 тыс.руб. по ставке 0,1%, векселя сроком погашения до года на сумму 1 750 тыс.руб. по ставке 9,96%. Разница между номиналом и справедливой стоимостью векселя отражена как сумма полученных доходов по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных.

Данные о собственных векселях по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

17. Прочие заемные средства

	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	20 000	0
Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
Обязательство по возмещению преданного обеспечения	0	0
Расчеты по коммерческим операциям	0	0
Обязательства по финансовой аренде	36 562	12 360
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочих заемных средств	56 562	12 360

За 31 декабря 2013г. прочие заемные средства Банка представлены субординированным кредитом и обязательствами по финансовой аренде. Субординированный кредит предоставлен Банку ЗАО «УТК» до 03.05.2020г. по ставке 11%.

За 31 декабря 2012г. прочие заемные средства Банка были представлены обязательствами по финансовой аренде.

	2013	2012
Стоимость имущества полученного по аренде	67 496	18 981
Амортизация имущества на отчетную дату	13 567	4 652
Минимальные арендные платежи после отчетной даты	54 411	15 150
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	36 562	12 360
Процентные расходы по финансовой аренде в отчетном периоде	14 763	3 210
Погашение обязательств по финансовой аренде за отчетный период	26 562	2 896

По состоянию за 31 декабря 2013г. обязательства по финансовой аренде включают в себя обязательства по договорам аренды/лизинга на приобретение банкоматов (декабрь 2011года.), программно-аппаратного комплекса (декабрь 2012г.), автотранспорта (май 2012г., октябрь 2012г.), оборудования и платежных терминалов (апрель 2012г., апрель 2013, июнь 2013). (За 31 декабря 2012г. обязательства по финансовой аренде включают в себя обязательства по договорам аренды/лизинга на приобретение банкоматов (март 2010г., декабрь 2011года.), программно-аппаратного комплекса (июнь 2009г.), автотранспорта (май 2012г., октябрь 2012г.), оборудования и платежных терминалов (апрель 2012г.).

Данные об прочих заемных средствах и структуре валют, а также по процентному риску и риску ликвидности представлены в разделе «Управление рисками» данной отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

18. Прочие обязательства

К прочим обязательствам Банка относятся: налоги по уплате, обязательства перед поставщиками и прочая кредиторская задолженность, справедливая стоимость прочих обязательств за 31 декабря 2013 года составляет 371 685 тыс. рублей. За 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость прочих обязательств составляла 141 210 тыс. руб.

	2013	2012
Налоги к уплате	6 520	5 086
Расчеты с персоналом по оплате труда	6 656	2 413
Обязательства перед поставщиками	7 391	2 170
Прочая кредиторская задолженность	3 200	2 166
Оценочные обязательства по гарантиям	2 918	0
Оплата акций Банка	345 000	129 375
Итого прочих обязательств	371 685	141 210

В 2013 году Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка, в связи с чем акционерами произведена оплата акций на сумму 345 000 тыс. руб. В январе 2014 года возврат на счета акционеров в сумме 345 000 тыс.руб. (основание письмо Главного Управления Банка России по Иркутской области).

В 2012 году Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка, в связи с чем, акционерами произведена оплата акций на сумму 129 375 тыс. руб. В январе 2013 года возвращено акционерам 36 375 тыс. руб.

Ниже представлена информация об изменении оценочных обязательств кредитного характера

	2013	2012
Оценочные обязательства на начало года	0	1 677
Комиссии, полученные по выданным гарантиям	5 738	1 017
Амортизация комиссий, полученных по выданным гарантиям	(3 421)	(2 694)
Создание (восстановление) резерва по условным обязательствам кредитного характера	601	0
Оценочные обязательства на конец года	2 918	0

19. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Принадлежат ли акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2012 года	225 000	225 000	0	0	0	225 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	225 000	225 000	0	0	0	225 000
Выпущенные новые акции	80 500	80 500	12 500	0	0	93 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2013 года	305 500	305 500	12 500	0	0	318 000

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета вносится в уставный капитал, сделанных до 01 января 2014 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 305 500 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

20. Нераспределенная прибыль

Балансовая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством до налогообложения. Чистая прибыль Банка (в дальнейшем «чистая прибыль отчетного года») остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров подлежит распределению.

Чистая прибыль отчетного года остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров рекомендуется к распределению на:

№ п/п	Распределение прибыли	Размер отчислений от чистой прибыли
1	В резервный фонд	не менее 5%
2	Дивиденды акционерам	не менее 47%
3	Вознаграждение членам СД	не менее 6%
4	Вознаграждение членам Правления	не менее 6%
5	Нераспределенная прибыль	не менее 30%

По состоянию за 31 декабря 2013 года фонды Банка, включая эмиссионный доход, по российским правилам бухгалтерского учета составили 24 554 тысяч рублей. (По состоянию за 31 декабря 2012 года фонды Банка составили 6 179 тысяч рублей).

Суммы и получатели иных выплат определяются решением общего собрания акционеров.

Банк вправе в рамках нераспределенной акционерами прибыли осуществлять расходы на благотворительность, материальное вознаграждение сотрудникам и прочие внутренние потребности Банка.

Целевое использование денежных средств в рамках нераспределенной акционерами прибыли определяется Советом директоров Банка. Окончательное решение по использованию и контролю за использованием денежных средств осуществляется Правлением Банка.

В случае если Банк заканчивает финансовый год с отрицательным показателем по прибыли, то нераспределенная прибыль в соответствии с решением общего собрания акционеров направляется исключительно на погашение убытков.

В случае если финансовый результат Банка по окончании финансового года положительная величина, то нераспределенная прибыль в соответствии с решением общего собрания акционеров может быть направлена на увеличение уставного капитала и/или на пополнение резервного фонда.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

21. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	376 608	264 071
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	346	96
Средства в Банке России	1 750	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	91	6
Депозиты, размещенные в других банках	0	0
По ценным бумагам	1 261	2 530
Процентный доход по обесценявшимся финансовым активам	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	380 128	266 703
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	8 676	4 167
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	990
Прочие заемные средства	0	0
Вклады физических лиц	171 945	108 211
Кредиты и депозиты банков	1 835	3 508
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по финансовой аренде	14 763	3 210
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	197 219	120 086
Чистые процентные доходы	182 909	146 617

22. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	10 192	8 380
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	77 411	59 505
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	417	0
Комиссия по выданным гарантиям	3 421	2 694
Комиссия по прочим операциям	46 330	15 587
Итого комиссионных доходов	137 771	86 166
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведение банковских счетов	4 706	4 035
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 645	3 059
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7	0
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	522	381
Итого комиссионных расходов	10 883	7 475
Чистый комиссионный доход	126 888	78 691

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

23. Прочие операционные доходы

	Прим.	2013	2012
Дивиденды полученные	11	111	104
Штрафы, пени, неустойки полученные		638	9
Доходы от оказания информационных услуг		0	0
Доход от выбытия и реализации имущества		0	26
Доходы от сдачи имущества в аренду		2 964	2 537
Вознаграждения пенсионерия		0	0
За установку системы Банк-Клиент		308	428
Доходы при закрытии счета		208	559
Доходы, полученные от досрочного погашения иксселей		967	1 949
Прочие доходы		874	551
Итого прочих операционных доходов		6 070	6 163

24. Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам (ниже) рыночных

	Примечание	2013	2012
Доходы от размещения собственных иксселей по ставкам ниже рыночных	16	0	171
Итого расходов (доходов) от обязательств, привлеченных по ставкам (ниже) рыночных		0	171

25. Расходы на содержание персонала

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	243 309	135 411

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 43 353 тыс. руб. (2012г.: 28 369 тыс. руб.), материальную помощь работникам в сумме 2 274 тыс.руб. (2012г.: 1 391 тыс.руб.).

26. Операционные расходы

	Прим.	2013	2012
Амортизация основных средств	13	27 618	20 727
Расходы от выбытия основных средств	13	40	4 046
Расходы по аренде		23 415	11 895
Ремонт и содержание помещений		13 679	11 648
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		16 811	12 454
Охрана		13 063	4 255
Услуги связи		13 433	9 332
Реклама и представительские расходы		8 762	6 405
Благотворительность		952	439
Расходы по подготовке кадров и прочие социально-бытовые расходы		7 750	4 584
Штрафы, пени, неустойки уплаченные		518	181
Расходы по страхованию рисков		3 162	785
Плати за право пользования объектами интеллектуальной собственности		15 576	12 797
Платежи в агентство страхования иккладов		4 812	4 744
Аудит		570	596
Расходы по доставке и обработке документов		594	333
Копирование и типографические расходы		3 384	4 374
Хозяйственные расходы		15 082	6 525
Информационные услуги		258	363
Транспортные расходы		4 851	1 206
Обслуживание и сопровождение программного обеспечения		5 887	3 673

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Материальная помощь сотрудникам	2 274	1 391
Приобретение МК	729	658
Прочие	3 354	2 549
Итого операционных расходов	188 574	125 960

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	1 408
Изменение отложенного налогообложения	(1 319)	1 319
в т.ч. в связи с изменением временных разниц	(1 319)	1 319
в т.ч. в связи с изменением ставки налога	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 319)	2 727

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%, в течение 2012 года составляла 20%.

	2013	2012
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	(90 546)	4 849
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	0	970
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(25)	(21)
- Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	63	2
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	700	617
- Облагаемые расходы	(11)	(1 038)
- Непризнанный налоговый актив	(727)	2 197
- Отложенное налоговое обязательство предыдущего периода	(1 319)	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 319)	2 727

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

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность	510	317
Пересчет амортизации	9 465	6 718
Резерв под обесценение кредитов	763	470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	1 758
Средства в других банках	0	0
Реклассификация прочих активов	78	132
Лизинговые операции	7 313	2 472
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	18 173	11 867
Чистая сумма общего отложенного налогового актива	18 173	11 867
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценки основных средств	(22 489)	(12 123)
Переоценка вынужденных долговых ценных бумаг	0	(16)
Прочее	5 043	(1047)

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 446)	(13 186)
Итого чистый налоговый актив/обязательство	727	0
за вычетом непризнанного налогового актива /обязательства	(727)	(1 319)
Итого признанный отложенный налоговый актив/обязательство	0	(1 319)

В связи с тем, что Банком в 2013 году понесен убыток, руководством принято решение не признавать чистый отложенный налоговый актив в данной отчетности.

28. Дивиденды

По итогам года Банк распределяет чистую прибыль и объявляет сумму вознаграждения (дивиденды) участникам Банка.

	2013	2012
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	3 748
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	3 748
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0

На состоявшемся 23.05.2014г. годовом общем собрании акционеров Банка принято решение дивиденды за 2013 год не выплачивать.

29. Управление рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные цели и задачи системы управления рисками

Целями системы управления банковскими рисками являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение длительного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

управления активами и обязательствами Банка;

- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- разработка системы полномочий и принятых решений, позволяющей обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками на каждом уровне управления;
- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией и соответствии с условиями договора.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка.

Предотвращение и снижение риска непозитивности кредита осуществляют сотрудники кредитных подразделений Банка.

Для осуществления процесса управления кредитным риском в Банке разработана Кредитная политика - документально оформленная схема организации и система контроля над кредитной деятельностью, которая имеет своей целью поддержание правильных стандартов в области кредитования, устранения излишнего риска, правильную оценку возможности развития дел, а также упрощение и ускорение процесса принятия решений. Порядок предоставления кредитов определяется Правилами кредитования.

Размещение привлеченных средств осуществляется по решению Кредитного комитета, задачами которого являются:

- определение условий по выдаваемым и действующим кредитам и приравненной к ссудной задолженности;
- оценка кредитного риска по вновь выдаваемым и действующим кредитам;
- определение риска на возможные потери по операциям Банка;
- оптимизация структуры баланса Банка в части кредитных операций с точки зрения выполнения экономических нормативов.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. При предоставлении крупных кредитов в Банке предусмотрен лимит

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

концентрации кредитов по одному заемщику. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.к. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями повлиять на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов. С целью минимизации кредитного риска при кредитовании связанных с Банком лиц, в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние положения:

- Критерии определения групп связанных заемщиков, с целью расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с ВЛБАНК (ОАО) лицами.

Кроме того, в Банке разработана и применяется в работе Методика определения кредитного риска, позволяющая определить уровень кредитного риска по кредитному портфелю. Показатель уровня кредитного риска используется для оценки динамики риска кредитного портфеля в целом по банку и по его подразделениям.

Также в Банке разработаны мероприятия, связанные с действием кредитного риска, которые нацелены на уменьшение возможных потерь.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием, это кредитный комитет/совет, Председатель Правления Банка, его заместители, управляющие региональными центрами, экспертные комиссии дополнительных офисов, начальники управлений/отделов, непосредственно организующие и управляющие кредитными операциями. К задачам организации кредитного процесса с позиции управления риском относятся:

- разработка и использование в работе кредитной политики;
- установление предельных объемов (лимитов) банковских операций;
- определение порядка предоставления кредитов и принятия решения о выдаче/отказе;
- фиксация полномочий/компетенции на выдачу кредитов и возможности их делегирования;
- наличие информационной системы при организации кредитного процесса и позволяющей владеть полной информацией о состоянии кредитного портфеля;
- установление системы отчетности и связей между подразделениями Банка (ежедневное представление в управление банковской отчетности расшифровок в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. 139-И «Об обязательных нормативах банков», позволяющих проводить мониторинг риска при кредитовании акционеров (участников) Банка, инсайдеров, максимального размера крупных кредитных рисков, данная информация доступна руководству банка в «режиме реального времени»). Мониторинг указанных рисков осуществляется ежедневно с использованием программного обеспечения, разработанного Банком.

Фактические значения нормативов кредитного риска свидетельствуют о соблюдении требований Банка России по уровню кредитных рисков.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников и руководящих кадров, занятых кредитными операциями, установление порядка контроля за кредитными

операциями.

До руководства банка кредитным управлением регулярно доводится информация о наличии и объемах просроченной задолженности по ссудам клиентов, о сумме непогашенных и срок процентов по ссудам. Юридическим управлением руководству банка предоставляется информация о работе, проводимой в целях сокращения просроченной ссудной задолженности.

Ежемесячно, не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник кредитного управления предоставляет служебную записку на имя начальника отдела банковских рисков, содержащую информацию о качестве кредитного портфеля и уровне кредитного риска в целом по Банку. На основании данных, предоставленных кредитным управлением, сотрудник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку уровня кредитного риска и представляет информацию органам управления Банка и на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

На основании показателей, характеризующих уровень кредитного риска по кредитному портфелю Банка, начальником отдела банковских рисков произведена оценка кредитного риска по состоянию на 31.12.2013г. В соответствии со шкалой оценки кредитного риска, уровню риска присвоена оценка «высокий». (за 31.12.2012г.: уровню кредитного риска присвоена оценка «средний»).

Банк постоянно совершенствует технологии принятия решений по размещению средств. Они основываются на внутренних методиках, позволяющих с достаточной долей вероятности спрогнозировать финансовые результаты деятельности тех или иных организаций, учитывать их отраслевую специфику.

Сохраняя принцип коллегиальности принятия решений по операциям, подтвержденным рискам, руководство Банка усиливает персональную ответственность руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих одну из самых рискованных операций - активные операции.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности является основным банковским риском, аккумулирующим в себе проявление частных банковских рисков.

Объектами риска потери ликвидности являются исходящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления.

Целью управления риском потери ликвидности является минимизация риска потери ликвидности и поддержание его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления риском потери ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы оценки риска потери ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления банковскими рисками;
- Банк четко распределяет полномочия и ответственность по управлению между руководящими органами Банка и его подразделениями;
- при принятии решений Банк решает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

В Банке определено подразделение, ответственное за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью в Банке, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организационный контроль над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Данным подразделением является управление казначейских операций.

Контроль за управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности возложен на Комитет по управлению активами и пассивами Банка, председателем которого является Первый Заместитель Председателя Правления.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

Метод коэффициентов включает в себя следующие этапы:

1 этап.

Расчет фактических значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2013 года данный норматив составил 120,26% (за 31.12.2012г. – 77,0%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2013 года данный норматив составил 117,35% (за 31.12.2012г. – 68,5%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2013 года данный норматив составил 59,01% (за 31.12.2012г. – 63,2%).

Сотрудниками управления банковской отчетности ежедневно осуществляется расчет фактических значений нормативов ликвидности, информация о которых ежедневно доводится до сведения управления казначейских операций и начальника отдела банковских рисков.

В случае нарушений нормативов ликвидности, предельные значения которых установлены Банком России, сотрудник управления банковской отчетности незамедлительно информирует об этом управление казначейских операций и начальника отдела банковских рисков, который в свою очередь информирует о нарушении органы управления Банка, для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

II этап.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние три месяца (динамика нормативов ликвидности).

Сотрудник отдела банковских рисков анализирует динамику нормативов ликвидности за последние три месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и(или) значительного, более чем на 10%, изменения нормативов ликвидности, и(или) приближение нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, менее чем на 5%, сотрудник отдела банковских рисков выявляет требования и(или) обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом органы управления Банка. При этом оценивается воздействие данных требований и(или) обязательств на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Метод анализа разрыва и сроках погашения требований и обязательств

Управление казначейских операций ежемесячно рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности по форме, установленной Банком, используя для расчета показателей форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам, востребования и погашения». В расчет включаются активы I - IV категории качества. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, сроков исполнения обязательств.

Ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, ответственный сотрудник управления казначейских операций предоставляет служебную записку с анализом состояния ликвидности и отдел банковских рисков.

Прогнозирование потоков денежных средств

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с чем, одним из инструментов эффективного управления риском потери ликвидности в Банке является:

- текущая платежная позиция;
- краткосрочный прогноз ликвидности.

С целью определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается «Текущая платежная позиция». Позиция рассчитывается автоматизированным способом в целом по Банку. Данные платежной позиции отражают все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку и, позволяют оперативно получить информацию о наличии высоколиквидных активов Банка и наличии пассивов Банка по счетам до востребования.

Автоматизированный способ формирования данных позволяет производить расчет позиции в режиме «реального времени» и оперативно контролировать высоколиквидные активы Банка и пассивы, контролировать расход и поступление денежных средств в кассу Банка и на его корреспондентские счета с целью определения потребности Банка в ликвидных средствах. В целом по Банку расчет платежной позиции производится после формирования баланса Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31.12.2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащих выплат.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Далее в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	14 139	0	0	0	14 139
Средства клиентов - физические лица	343 193	790 335	915 336	496 798	2 545 662
Средства клиентов - прочие	455 665	31 758	65 402	11 741	564 566
Субординированный займ	187	1 091	1 109	31 567	33 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	0	0	0	1 000
Обязательство по финансовой аренде	2 560	12 345	12 573	26 933	54 411
Прочие финансовые обязательства	371 685	59	0	0	371 744
Прочие обязательства кредитного характера	42 165	18 295	21 852	24 761	107 073
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 230 594	853 883	1 016 272	591 800	3 692 549

Далее в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	36 233	0	0	0	36 233
Средства клиентов - физические лица	227 014	423 001	576 703	382 696	1 609 414
Средства клиентов - прочие	390 357	13 129	38 254	111	441 851
Субординированный займ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	0	1 750	0	3 750
Обязательство по финансовой аренде	739	3 563	3 824	7 024	15 150
Прочие финансовые обязательства	141 159	59	0	0	141 218
Прочие обязательства кредитного характера	19 637	0	0	0	19 637
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	817 139	439 752	620 531	389 831	2 267 253

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Для прогнозирования состояния ликвидности Банка используется ведомость привлеченных и размещенных средств, которая ежедневно составляется автоматизированным способом и анализируется управлением казначейских операций.

Управлением казначейских операций ежемесячно заполняется «Таблица расчета краткосрочного прогноза ликвидности», показывающая ориентировочный расчет мгновенной и текущей ликвидности на расчетный день и прогнозный расчет ликвидности на ближайшие 30 дней. Данные для заполнения таблицы отражаются с учетом прогнозного поведения вкладчиков, клиентов и учитывают потенциальные намерения контрагентов. При составлении краткосрочного прогноза ликвидности Банком учитываются суммы кредитов непогащенные в срок и суммы вкладов, досрочно потребованные вкладчиками в течение предшествующих 30 дней.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые денежные (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013г.

	До потребления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	773 520	0	0	0	0	773 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 527	0	0	0	0	41 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 390	0	0	0	0	20 390
Средства в других банках	129 158	0	0	0	0	129 158
Кредиты и дебиторская задолженность	63 121	530 382	743 669	863 381	0	2 200 553
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	21 593	53 582	378	17 556	5 000	98 109
Итого активов	1 049 309	583 964	744 047	880 937	5 160	3 263 417
Обязательства						
Средства других банков	14 139	0	0	0	0	14 139
Средства клиентов	781 419	777 121	912 055	468 683	0	2 939 278
Субординированный займ	0	0	0	20 000	0	20 000
Вынужденные платежи	1 000	0	0	0	0	1 000
Обязательство по финансовой аренде	2 522	12 474	8 410	13 156	0	36 562
Прочие обязательства	371 685	0	0	0	0	371 685
Итого обязательства	1 170 765	789 595	920 465	501 839	0	3 382 664
Чистый разрыв ликвидности	(121 456)	(205 631)	(176 418)	379 098	5 160	(119 247)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013г.	(121 456)	(327 087)	(503 505)	(124 407)	(119 247)	

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые денежные (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	386 230	0	0	0	0	386 230
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 199	0	0	0	0	22 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 211	0	0	0	0	36 211
Средства в других банках	15 997	0	0	0	0	15 997
Кредиты и дебиторская задолженность	35 668	210 327	732 767	615 976	0	1 614 738
Требования по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	160	160
Прочие активы	59 447	350	282	717	0	60 796
Итого активов	575 752	210 677	733 049	616 693	160	2 136 331
Обязательства						
Средства других банков	36 233	0	0	0	0	36 233
Средства клиентов	606 553	392 172	580 828	359 404	0	1 938 957
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	2 000	0	1 669	0	0	3 669
Обязательство по финансовой аренде	730	3 415	3 094	5 121	0	12 360
Прочие обязательства	141 159	51	0	0	0	141 210
Итого обязательств	786 675	395 638	585 591	364 525	0	2 132 429
Чистый разрыв ликвидности	(210 923)	(184 961)	147 458	252 168	160	3 902
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012г.	(210 923)	(395 884)	(248 426)	3 742	3 902	

Метод анализа стабильности депозитной базы и структуры активов.

Ежемесячно сотрудником отдела банковских рисков производится расчет показателей стабильности депозитной базы, позволяющие определить степень стабильности и «летучести» ресурсов. Для этих целей рассчитываются коэффициенты возобновления и летучести, на основании которых определяются объем стабильных и объем «летучих» депозитов.

Для анализа структуры активов Банка сотрудником отдела банковских рисков рассчитываются следующие показатели: показатель денежной позиции, коэффициент высоколиквидных активов, активы торгового портфеля, коэффициент неликвидных активов.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку риска потери ликвидности, применяя балльную систему оценки риска, и доводит информацию об уровне риска потери ликвидности до органов управления Банка, а также представляет ее на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Применяя балльную систему и шкалу оценки риска потери ликвидности, утвержденные Положением

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

«Об организации оценки и управления риском потери ликвидности в ВЛБАНК (ОАО)», начальником отдела банковских рисков произведена оценка риска потери ликвидности. По состоянию на 31.12.2013г. качественному значению риска потери ликвидности присваивается оценка «низкий» (по состоянию на 31.12.2012г. качественному значению риска потери ликвидности была присвоена оценка «высокий»).

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетными является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка и финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Рыночный риск составляют фондовый, процентный и валютный риски, расчет которых осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск рассчитывается по следующим финансовым инструментам:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- на обязательства по поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, и случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драг металлы;
- на договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании цен на ценные бумаги, иностранная валюта или драгоценные металлы, а также сделки с ценными бумагами, указанными в абзаце втором настоящего пункта, и иностранной валютой или драгоценными металлами, определяемые в качестве срочных (далее производные инструменты и срочные сделки).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие и управление, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В расчет показателей процентного риска и фондового риска включаются чистые позиции по финансовым инструментам, то есть позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, небалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

Мониторинг и оценку уровня процентного и фондового рисков осуществляет ответственный сотрудник кредитного управления. Ежедневно информация об уровне этих рисков, представляется в управление банковской отчетности для определения величины рыночного риска при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Ежемесячно, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом (отчетный период – календарный месяц), ответственный сотрудник кредитного управления предоставляет информацию, в форме служебной записки, об уровне процентного и фондового рисков начальнику отдела банковских рисков, для дальнейшей обработки информации и расчета рыночного риска.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Размер валютного риска рассчитывается как сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций к отдельным иностранным валютам и величине собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Для определения риска по валютным операциям в Банке разработано на основе нормативных актов Банка России внутреннее Положение “О порядке расчета открытых валютных позиций и контроля за их размером”, Методика оценки валютного риска, Регламент по валютному контролю основных видов операций Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются ответственными сотрудниками Банка исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Повышения установленных лимитов открытых валютных позиций не могут переноситься Банком на следующий операционный день и должны до конца текущего операционного дня ими закрываться путем проведения балансирующих сделок.

При осуществлении контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций ответственный сотрудник Банка ежедневно рассчитывает ОВП в целом по Банку.

Ответственный сотрудник управления казначейских операций, ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом (отчетный период – календарный месяц), направляет в отдел банковских рисков служебную записку о размерах валютного риска за прошедший месяц.

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	2013				2012			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 205 845	3 332 822	0	(126 977)	2 109 552	2 105 311	0	4 241
Доллары США	37 661	27 389	0	10 272	21 458	21 229	0	229
Евро	19 422	22 182	0	(2 760)	5 321	5 889	0	(568)
Китайский юань	489	271	0	218	0	0	0	0
Итого	3 263 417	3 382 664	0	(119 247)	2 136 331	2 132 429	0	3 902

Оценка предполагаемых рисков доводится ответственными сотрудниками Банка до сведения сотрудников отдела банковских рисков незамедлительно в следующих случаях:

- при возникновении риска резкого изменения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- при возникновении риска системы валютного регулирования (примерами такого рода изменений могут служить: переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот, фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют, переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса);
- если показатель «сумма всех длинных (коротких) позиций в отдельных иностранных валютах» за текущий день по свободному балансу Банка превышает 8% от капитала Банка.

В выше перечисленных случаях ответственные сотрудники Банка направляют служебную записку на имя начальника отдела банковских рисков с предложениями по снижению уровня риска.

Основными мероприятиями в случае резкого изменения конъюнктуры валютного рынка могут являться:

- установление лимитов валютных позиций, открываемых в течение операционного дня;
- определение уровня убытков, при достижении которого происходит закрытие валютной позиции;
- закрытие валютных позиций.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	1 027	1 027	23	23
Ослабление доллара США на 10%	-1 027	-1 027	-23	-23
Укрепление евро на 10%	-276	-276	-57	-57
Ослабление евро на 10%	276	276	57	57

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, начальник отдела банковских

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

рисков предоставляет органам управления Банка информацию об уровне рыночного риска. При возникновении внестатной ситуации информация незамедлительно доводится начальником отдела банковских рисков до органов управления Банка.

По состоянию за 31.12.2013г. в Банке наблюдается высокий уровень рыночного риска, его количественное значение составило 926 957,7 тыс.руб. (По состоянию за 31.12.2012г. количественное значение рыночного риска составляло 5 535 тыс.руб.)

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (последствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Основные принципы управления операционным риском в Банке отражены в соответствующем внутрибанковском положении и определяют комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в каждом подразделении Банка ведется «Журнал учета случаев наступления операционного риска», обеспечивающий получение полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Начальник управления банковской отчетности ежемесячно (на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным в форме) служебной записки докладывает начальнику отдела банковских рисков об основных направлениях концентрации операционных рисков в Банке, причинах их возникновения и мерах, принятых для

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

снижения возможных операционных убытков. Начальник отдела банковских рисков не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет информацию об уровне риска и мероприятиях, направленных на снижение риска, органам управления Банка. В случаях понесения операционных убытков в течение года, соответствующий отчет направляется Совету директоров.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется управлением банковской отчетности на постоянной основе. Начальник управления банковской отчетности ежемесячно формирует отчет об уровне операционного риска Банка, который доводится до начальника отдела банковских рисков в составе информации и в сроки, указанные выше.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических показателей. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами осуществляющими контроль за риском, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, отдел банковских рисков, управление банковской отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решение которых влияют на уровень операционного риска.

По состоянию за 31.12.2013г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составила 64 331 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), уменьшенный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска составил 9,04%, рассчитанное Н1ОР ниже минимально допустимого числового значения норматива Н1, установленного Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеизложенного уровень операционного риска считается неудовлетворительным.

По состоянию за 31.12.2012г. сумма необходимая для покрытия операционных убытков составляла 32 584 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ОР), уменьшенный на сумму, необходимую для покрытия операционного риска составлял 9,22 %, рассчитанное Н1ОР ниже минимально допустимого числовое значение норматива Н1, установленное Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». С учетом вышеизложенного уровень операционного риска считался неудовлетворительным.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Высокий уровень процентного риска представляет серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами; чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.) порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательства одной из сторон сделки (опционный риск).

В Банке разработана Методика «Оценки процентного риска», в которой отражена система определения размера процентного риска. К способам оценки процентного риска относятся:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента Спрэд;
- ГЭП-анализ;
- оценка риска на основе способа взвешивания.

Оценку процентного риска ежемесячно осуществляет управление казначейских операций, которое несет ответственность за процесс оценки данного риска.

Ежемесячно управление казначейских операций предоставляет в отдел банковских рисков информацию об уровне процентного риска, расчет показателей процентного риска: процентная маржа¹, СПРЭД, ГЭП, средневзвешенные процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам Банка. В дальнейшем начальник отдела банковских рисков производит качественную и количественную оценку уровня процентного риска и доводит информацию об уровне процентного риска до органов управления Банка, а также предоставляет ее на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В случае отклонения показателей и коэффициентов процентного риска от установленных нормативных значений, управление казначейских операций разрабатывает мероприятия по приведению данных показателей к нормативным значениям. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за исполнением данной методики.

Правила и процедуры управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются Советом директоров ВЛБАНК (ОАО).

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском (но не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

факторов и условий деятельности кредитной организации).

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за управлением процентным риском.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

Служба внутреннего контроля представляет отчеты и предложения по совершенствованию действующей системы управления процентным риском Совету директоров и Правлению банка.

По состоянию за 31.12.2013г. все показатели, характеризующий уровень процентного риска выполняются. При проведении оценки уровня процентного риска качественному значению риска присвоена оценка «низкий» (за 31.12.2012г. качественное значение процентного риска «низкий»).

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Безпро- центные	Итого
Отчетный период						
Итого финансовых активов	168 053	530 382	740 414	862 151	962 417	3 263 417
Итого финансовых обязательств	193 060	789 595	920 465	501 839	977 705	3 382 664
Чистый разрыв по процентным ставкам на отчетную дату	(25 007)	(259 213)	(180 051)	360 312	(15 288)	(119 247)
Предшествующий отчетный период						
Итого финансовых активов	58 926	205 080	732 430	615 976	523 919	2 136 331
Итого финансовых обязательств	164 487	395 638	583 922	364 525	623 857	2 132 429
Чистый разрыв по процентным ставкам на предшествующую отчетную дату	(105 561)	(190 558)	148 508	251 451	(99 938)	3 902

Если бы по состоянию за 31 декабря 2013 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 33 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 33 тыс. руб. меньше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. (2012г.: если бы процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24 тыс. руб. больше, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с

¹ Показатель процентной маржи рассчитывается также и по итогам квартала

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 24 тыс. руб. меньше, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой).

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,37	0,00	-	3,41	1,00	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,60	0,00	0,00	17,98	0,00	0,00
Требования по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0,00	-	-	7,85	-	-
Средства клиентов	9,52	3,17	1,38	9,14	2,65	2,35
Субординированный займ	11,0	-	-	-	-	-
Выпущенные вексели	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	51,51	-	-	30,53	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

Знак « - » в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

Внутренних причин:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушения Банком условий договоров;

- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешних причин:

- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей правового риска;
- информационная система;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов государственной власти Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 6 рабочего дня месяца, следующего за отчетным Руководители отделов (управлений), ответственные сотрудники региональных центров передают сведения о случаях возникновения правового риска, а также копии

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

соответствующих документов, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.д.) ответственному сотруднику по правовому риску, назначенному приказом (распоряжением) Председателя Правления. Полученные данные отражаются в отчетах ответственного сотрудника по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были отражены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившие данные ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник ежемесячно (на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным) представляет отчет об уровне правового риска в отдел банковских рисков. На основании полученных данных начальник отдела банковских рисков производит количественную и качественную оценку правового риска.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, начальник отдела банковских рисков представляет отчет об уровне правового риска органам управления Банка.

В случае необходимости начальник управления банковских рисков имеет право предоставлять сведения непосредственно Совету директоров Банка.

По состоянию за 31.12.2013 года уровень правового риска в Банке присвоена оценка «низкий» (по состоянию за 31.12.2012г. уровень правового риска «низкий»).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, участниками которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного ситуации реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характера и размеров деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система контроля и минимизации.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- позрастание (сокращение) количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

- несоблюдение в ВЛБАНК (ОАО) «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлога, мошенничества в Банке, неиспользование сотрудниками в личных целях полученной от клиентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (обслуживаются в Банке более трех лет) или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком (отнесение клиента к крупному производится сотрудником управления ЮС и ЮР при анализе, представленных клиентом при открытии счета данных, оборотов по счету, а также анализе сообщений СМИ).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, ответственный сотрудник по репутационному риску предоставляет отчеты об уровне репутационного риска в отдел банковских рисков. На основании этих данных начальник отдела банковских рисков производит количественную и качественную оценку репутационного риска.

Ежемесячно, не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, начальник отдела банковских рисков представляет отчет об уровне репутационного риска органам управления Банком.

В случае необходимости начальник отдела банковских рисков имеет право предоставлять сведения непосредственно Совету Директоров Банка.

По состоянию за 31.12.2013г. уровню риска потери деловой репутации в Банке присвоена оценка «низкий» (по состоянию за 31.12.2012г. уровень риска потери деловой репутации «низкий»).

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем - риск придания прапомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за исключением преступлений предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199 УК РФ, ответственность по которым установлена указанными статьями. Управление данным риском проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Для реализации требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банком назначены ответственные сотрудники.

Управление данным риском производится в рамках существующей системы внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ.

Под управлением риском легализации понимается совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада),

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операций.

Цель управления риском легализации достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и предотвращение операций с повышенным уровнем риска легализации;
- постоянного мониторинга риска легализации;
- принятия мер по минимизации риска легализации;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и Правил внутреннего контроля в

целях ПОД/ФТ.

В целях управления риском легализации Банк классифицирует клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск клиента), а также по определению риска вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск услуги).

Сотрудниками Банка, участвующими в ПОД/ФТ производится оценка риска в отношении всех клиентов Банка, включая клиентов, осуществляющих разовые операции без открытия счета.

Оценка риска клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Все категории рисков, применяемые Банком при оценке риска клиента, оцениваются по двухуровневой шкале, включающей в себя «низкий» и «высокий» уровни риска. Данной шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

-при «низком» уровне риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

-при «высоком» уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Оценка риска услуги осуществляется отделом финансового мониторинга исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (банковских продуктов), а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в Банке. Фактором (критерием уровня риска), влияющим на оценку риска, является мотивированное суждение сотрудника отдела финансового мониторинга о риске услуги/продукта.

Риск услуги определяется сотрудником отдела финансового мониторинга путем проведения анализа и оценки уровня риска действующих продуктов на основании годового Отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, представляемого на рассмотрение Председателю Правления и Совету директоров. На основании проведенного анализа сотрудником отдела финансового мониторинга разрабатываются списки банковских услуг/продуктов с высоким уровнем риска, которые утверждаются Председателем Правления Банка.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности

Совокупный риск – возможность потери (снижения) собственных средств (капитала) Банка, в результате влияния непокрытых резервами рисков по всем направлениям деятельности Банка.

Целью управления совокупным риском является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, приемлемом для Банка и определенном последним в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление совокупным риском в Банке осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определение приемлемого уровня совокупного риска;
- постоянного наблюдения за уровнем совокупного риска;
- принятие мер по поддержанию совокупного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Цель управления совокупным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений обо всех рисках, присущих Банку;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного риска;
- установление взаимосвязи между всеми рисками, присущими Банку, и их влияние на уровень совокупного риска;
- создание системы управления за уровнем совокупного риска на стадии негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения совокупным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение совокупного риска в Банке связано с наличием определенных рисков по каждому направлению деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в части валютного и процентного риска),

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

операционный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Выявление и оценка рисков, присущих Банку в отчетном периоде осуществляется на основании внутренних документов Банка, определяющих порядок оценки и управления за каждым из рисков, присущих Банку в данном периоде.

Совокупный риск представляет собой оценку возможных потенциальных потерь, которые может понести Банк на своей структуре активов, процессах, технологиях и операциях.

В расчет величины совокупного риска включается количественное значение всех банковских рисков, присущих Банку на отчетную дату.

По состоянию за 31.12.2013г, количественная величина совокупного риска составила 1 107 068 тыс.руб., показатель доли собственных средств (капитала) Банка, необходимой для покрытия непредвиденных потерь вследствие возникновения рисков составил 248,79%. Уровню риска присвоена оценка «критический», капитал Банка признан «недостаточным» для покрытия совокупного риска.

По состоянию за 31.12.2012г, количественная величина совокупного риска составила 88 965 тыс.руб., показатель доли собственных средств (капитала) Банка, необходимой для покрытия непредвиденных потерь вследствие возникновения рисков составил 34,14%. Уровню риска присвоена оценка «средний», капитал Банка признан «достаточным» для покрытия совокупного риска.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма собственных средств (капитала) Банка составила – 444 750 тыс. руб. (за 31 декабря 2012г. – 260 895 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет 10 %.

За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение: 10,5 % и 10,5 % соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	305 500	225 000
Фонды Банка	24 554	6 179
Нераспределенная прибыль	44 662	(7 207)
Итого капитала 1-го уровня	374 716	223 972
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	50 034	36 923
Субординированный депозит	20 000	0
Итого капитала 2-го уровня	70 034	36 923
Итого капитала	444 750	260 895

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски и отношения Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не приняло решений о формировании резервов по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

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

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

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства по заключенным в 2013 году договорам на общую сумму 93 760 тыс.руб. (приобретение зданий в г. Иркутск на общую сумму 93 710 тыс.руб., приобретение сейфа для Банка 50 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись договорные обязательства по осуществлению капитальных вложений в основные средства по заключенным в 2012 году договорам на общую сумму 1 878

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

тыс.руб. (приобретение кассового оборудования для ККО Банка (счетчики банкнот – 1 512 тыс.руб., маршрутизаторы – 244 тыс.руб., сейфы – 122 тыс.руб.)).

Обязательства по операционной и финансовой аренде.

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

	2013	2012
Менее 1 года	27 478	8 127
От 1 до 5 лет	26 933	7 023
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по финансовой аренде	54 411	15 150

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составили:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов в форме "овердрафт"	30 809	8 084
Неиспользованные кредитные линии	11 356	11 553
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	64 908	0
Итого обязательств кредитного характера	107 073	19 637

За 31 декабря 2013 года оценочные обязательства Банка по выданным гарантиям составили 2 918 тыс.руб. и отражены в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (Прим.18)). (По состоянию за 31.12.2012г. Банк не имел выданных гарантий, в связи с чем, оценочные обязательства по ним не признавались).

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк начисляет резерв по условным обязательствам и контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным остаткам по кредитам, выданным в форме «овердрафт», не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих иностранных валютах:

	2013	2012
Рубли	107 073	19 637
Доллары США	0	0
Итого	107 073	19 637

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обмелен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, что значительно ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок. Поскольку по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов может быть определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Средства в банках являются преимущественно краткосрочными, сроком гашения как правило менее 1 месяца, выдаются и привлекаются по рыночным ставкам, в связи с чем их балансовая стоимость на отчетную дату не будет отличаться от справедливой.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (представлен диапазон средневзвешенных ставок):

	2013	2012
Кредиты предприятиям и организациям	12,7% до 24,0% годовых	6,0% до 22,0% годовых
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,0% до 25,0% годовых	14,0% до 20,0% годовых
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0% до 60,0% годовых	10,0% до 33,1% годовых

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или как текущая стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	2013	2012
Остатки на расчетных счетах	0,0% годовых	0,0% годовых
Срочные вклады физических лиц	0,1% - 11,5% годовых	0,1% - 11,5% годовых
Вклады физических лиц до востребования	0,1% годовых	0,1% годовых
Депозиты юридических лиц	5,0% - 12,5% годовых	6,0% - 12,0% годовых

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных по рыночным процентным ставкам будущих денежных потоков. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013	2012
Векселя	0,1% годовых	0,1% - 9,96% годовых

Производные финансовые инструменты.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	773 520	773 520	386 230	386 230
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 527	41 527	22 199	22 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 390	20 390	36 211	36 211
Средства в других банках	129 158	129 158	15 997	15 997
Кредиты и дебиторская задолженность	2 200 553	2 285 098	1 614 738	1 616 320
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	160	160	160	160
Прочие активы	98 109	98 109	60 796	60 796
Итого активов	3 263 417	3 347 962	2 136 331	2 137 913
Обязательства				
Средства других банков	14 139	14 139	36 233	36 233
Средства клиентов	2 939 278	2 939 278	1 938 957	1 938 957
Субординированный займ	20 000	20 000	0	0
Выпущенные ценные бумаги	1 000	1 000	3 669	3 579
Обязательства по финансовой аренде	36 562	36 562	12 360	12 360
Прочие обязательства	371 685	371 685	141 210	141 210
Итого обязательств	3 382 664	3 382 664	2 132 429	2 132 339

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, была оценена по их себестоимости и, следовательно, может быть отнесена к третьему уровню иерархии справедливой стоимости (на основании модели с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных). Также к третьему уровню иерархии справедливой стоимости Банк отнес обязательства по финансовой аренде, поскольку данные обязательства обладают индивидуальными характеристиками, которые сложно сопоставить с рыночными данными.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Далее представлены остатки за 31.12.2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Кредиты и дебиторская задолженность (контриктная процентная ставка: 10,25%-22%)	39 200	0	379	0	10 897
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	552	0	15	0	260
Прочие активы 0%	0	0	8	0	5 570
Средства клиентов 0,1%-11,25%	6 476	0	1 349	0	2 741
Выпущенные собственные векселя Банка 0%	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства 11%	0	0	0	0	20 000
Прочие обязательства 0%	216 291	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Процентные доходы	70	0	59	0	2 505
Процентные расходы	96	0	138	0	1
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	9	0	(95)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110	0	5	0	445
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1)	0	(6)	0	(5)
Комиссионные доходы	154	0	30	0	798
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0

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

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в отчетном периоде	42 643	0	2 330	0	26 860
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в отчетном периоде	3 447	0	2 485	0	30 783

Далее представлены остатки за 31.12.2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 10,25%-22%)	4	0	534	0	14 820
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	100
Прочие активы 0%	3 501	0	0	0	3 763
Средства клиентов 0,1%-11,25%	8 873	0	11 571	0	2 145
Выпущенные собственные векселя Банка 0%	0	0	0	0	0
Прочие обязательства 0%	0	0	0	0	3

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Процентные доходы	426	0	65	0	1 382
Процентные расходы	786	0	718	0	171
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	(100)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	0	47	0	3
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8	0	(39)	0	0
Комиссионные доходы	699	0	174	0	2 291
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	2 168	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в отчетном периоде	1 757	0	1 277	0	78 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в отчетном периоде	1 753	0	1 385	0	68 300

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	23 972	22 702
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2013 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка за работу составила 0 тыс. руб. (в 2012 году – 564 тыс. руб.).

34. События после отчетной даты

В 2013 году ставка рефинансирования, установленная Банком России не изменялась и составила 8,25%. На дату подписания отчетности ставка рефинансирования осталась неизменной.

В январе – мае 2014 года наблюдали значительные колебания курсов доллара США и ЕВРО. За 31 декабря 2013 года курсы доллара США и ЕВРО составляли 32,7292 руб. и 44,9699 руб. соответственно. На дату подписания отчетности курс доллара США составил: 34,8887 руб.; курс ЕВРО – 47,5463 руб.

23.05.2014 года прошло годовое общее собрание акционеров Банка. Собрание утвердило годовой отчет Банка за 2013 года, в том числе отчет о прибылях и убытках. Результат работы ВЛБАНК (ОАО) за 2013 год акционерами был признан удовлетворительным. Участники собрания утвердили решение о распределении прибыли, принято следующее решение: часть прибыли направить в резервный фонд, оставшуюся часть прибыли не распределять. Дивиденды по итогам 2013 года не выплачивать.