

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Закрытое Акционерное Общество "Коммерческий Банк "ТЕТРАПОЛИС" (далее – Банк) зарегистрирован Банком России 03.10.1991г. под № 1586.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензий Банка России на осуществление банковской деятельности:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 26.06.2012;
- на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте № 1586 от 26.06.2012.

Указанные лицензии были получены Банком взамен лицензий, датированных 30.09.1997 годом, в связи со вступлением в силу закона «О национальной платежной системе».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован и расположен по следующему адресу: 197046, г. Санкт-Петербург, Крестьянский пер. д. 5, Литер А, 18Н, 14Н.

Основным местом ведения деятельности Банка является Санкт-Петербург.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2013	2012
Ковалев Валерий Иванович	50,9	50,9
ООО «РВД-Сервис»	25,0	25,0
ООО «Петробилд»	15,7	15,7
Чепельникова Елена Георгиевна	8,3	8,3
Прочие акционеры	0,1	0,1
Всего	100,0	100,0

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2013 г. российская экономика развивалась в условиях низкого внешнего спроса и слабой потребительской и инвестиционной активности. Индексы предпринимательской уверенности оставались на низком уровне. Превышение инфляцией целевого интервала стало результатом ухудшения конъюнктуры рынков отдельных групп продовольственных товаров и ослабления рубля, в значительной мере обусловленного внешними факторами. В итоге в 2013 г. инфляция практически осталась на уровне предыдущего года.

Период восстановления глобальной экономики затягивается, несмотря на сохранение мягкой денежно-кредитной политики ведущих центральных банков. В октябре Международный валютный фонд (МВФ) понизил прогноз темпов прироста мирового ВВП с 3,2 до 2,9% в 2013 году и с 3,8 до 3,6% в 2014 году.

По итогам 2013 г. ВВП России увеличился на 1,3% по сравнению с 3,4% годом ранее. Замедление роста выпуска было в значительной степени обусловлено ограничениями со стороны структурных факторов, сдерживающее влияние которых сохранится и в среднесрочной перспективе. Предложение трудовых ресурсов будет формироваться под влиянием неблагоприятных демографических тенденций. Загрузка производственных мощностей останется высокой, что будет обусловлено, в том числе, сохранением низкой инвестиционной активности в 2013 году.

В 2014 г. темп прироста ВВП прогнозируется в диапазоне 1,5–1,8%.

Фактический выход США из программы количественного смягчения (QE – quantitative easing) может стать фактором усугубления ситуации в глобальной экономике и на мировом финансовом рынке. Распространение рисков, в том числе в России, может произойти как посредством прямого влияния на финансовую систему (реализация процентного риска из-за повышения ставок, рыночного риска из-за обесценения активов и национальных валют и как следствие – кредитного риска), так и посредством влияния на экономику (снижение цены на нефть, которое негативно отразится на текущем счете платежного баланса, доходах бюджета и т.д.). Но при этом, в соответствии с более вероятным базовым сценарием, в 2014 году, напротив, ожидается ускорение темпов роста как глобальной, так и российской экономики.

В первой половине 2014 года потребительский спрос останется основным фактором роста экономики. Однако, его увеличение будет сдерживаться финансовыми возможностями предприятий и государственного бюджета по повышению зарплат работникам, а также ограничением доступа к заемным ресурсам вследствие ужесточения неценовых условий кредитования населения. Факторами неопределенности в динамике инвестиций являются реакция естественных монополий на политику сдерживания тарифов, а также эффективность правительственных мер, направленных на оптимизацию издержек организаций инфраструктурного сектора и недопущение сокращения ими инвестиционных программ.

Объем просроченной задолженности по кредитам населению на 1 октября 2013 года превысил рубеж в 400 млрд. рублей, увеличившись на 22,8% за II–III кварталы 2013 года. При этом годовой темп прироста однородных необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня и выше составил 70,7% (38,9% на 1 апреля 2013 года). Ухудшение качества кредитных активов и рост резервов проявляется в наибольшей степени у участников рынка, специализирующихся на потребительском кредитовании.

В настоящее время основным источником неопределенности являются инфляционные риски, связанные с ускорением роста цен продовольственных товаров в конце 2013 г. и с динамикой курса национальной валюты. Если негативное воздействие указанных факторов распространится на цены широкого круга товаров и услуг и на ожидания

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

населения, повышается вероятность отклонения инфляции от среднесрочных целевых ориентиров. В этом случае Банк России будет готов ужесточить денежно-кредитную политику.

В 2013 году был усилен контроль со стороны Банка России за деятельностью кредитных организаций, у ряда банков были отозваны лицензии. В связи с отзывом лицензии у Новокузнецкого муниципального банка, не был возвращен размещенный в этом банке межбанковский кредит в размере 20 миллионов рублей, что негативно повлияло на результаты деятельности ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС".

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении несостоятельности и банкротства, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей;
- корректировки, предназначенные для реклассификации отдельных активов и обязательств в целях представления финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (см. Примечание 25).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года 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 отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией 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 поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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 введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, 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 совместном

предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) 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) 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 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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. 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 переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, 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 и 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 предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность

кредитной 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 уточнения 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 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 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 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 влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 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" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право

взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Составление 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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 проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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 обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), 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 Банком 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 котируемый 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 сделки) подлежит корректировке с учетом изменения 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 кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может 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 или 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 кредитная организация 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 (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в 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 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 предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в 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 приобретенного 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, 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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива 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 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения

накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 следующих 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 принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по

выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней 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 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, сохраняется 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). 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 отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным 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 Начальнику Казначейства 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. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

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 инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

- 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 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. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой 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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства не переоцениваются.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Капитальные вложения не переоцениваются и не амортизируются до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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

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

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Количество лет
Здания	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Мебель и оборудование	6
Прочее	7
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи 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 при соблюдении одного из следующих условий:

- 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;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроены производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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 отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по 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 кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, 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.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Наличные средства	46 530	43 463
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 218	69 715
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	119 425	88 135
Итого денежных средств и их эквивалентов	218 173	201 313

Далее приводится информация о качестве средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года (на основе рейтингов международных агентств по национальной шкале):

	2013	2012
Текущие с рейтингом:		
- AAA S&P	6 009	4 917
- AA S&P	92 373	62 098
- Aaa Moody's	20 580	20 574
Текущие, не имеющие рейтинга	463	546
Итого корреспондентские счета в банках Российской Федерации	119 425	88 135

В составе денежного потока от операционной деятельности по статье «чистое снижение по кредитам клиентам» отражена выручка от реализации объектов недвижимости, полученных

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

в счет погашения ссудной задолженности. Стоимость полученного залогового имущества в счет погашения кредитов, составила в 2013 году 7 603 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2013	2012
Векселя кредитных организаций	-	45 159
Кредиты и депозиты в других банках	50 005	23 867
Резерв под обесценение средств в других банках	(20 000)	-
Итого средств в других банках	30 005	69 026

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года):

	2 013	2 012	
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
в банках из категории 20 крупнейших банков России	30 005	3 634	-
в других банках	-	20 233	45 159
Индивидуально обесцененные - банк с отозванной лицензией	20 000	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	50 005	23 867	45 159
Резерв под обесценение	(20 000)	-	-
Итого средств в других банках	30 005	23 867	45 159

Резервы под обесценение средств в других банках сформированы в размере задолженности по межбанковскому кредиту в ОАО «Новокузнецкий муниципальный банк», у которого отозвана лицензия на совершение банковских операций.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 20. Сведения об оценочной справедливой стоимости средств в других банках см. в Примечании 23.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 151 764 тыс. руб. (2012 г.: 157 161 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, векселя кредитных организаций, дебиторская задолженность по незавершенным расчетам по операциям с банковскими картами.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2013	2012
Корпоративные кредиты	327 096	345 006
Кредиты физическим лицам	377 310	268 204
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 433	26 433
Овердрафты по банковским картам физических лиц	1 049	358
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(74 650)	(77 154)
Итого кредиты клиентам	657 238	562 847

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Овердрафты по банковским картам физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	14 122	16 600	26 433	4	57 159
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 года	1 103	19 298	-	6	20 407
Списание кредитов за счет резерва	-	(412)	-	-	(412)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	15 225	35 486	26 433	10	77 154
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 года	2 398	(3 387)	-	24	(965)
Списание кредитов за счет резерва	-	(1 539)	-	-	(1 539)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013 года	17 623	30 560	26 433	34	74 650

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	378 359	52	345 364	54
Торговля	138 687	19	156 519	25
Транспорт	52 180	7	30 785	5
Производство	52 343	7	12 917	2
Прочие	40 977	6	8 936	1
Строительство	45 442	6	40 480	6
Финансовая деятельность	14 440	2	-	-
Аренда	9 460	1	45 000	7
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(74 650)	X	(77 154)	X
Итого кредитов клиентам	657 238	100	562 847	100

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 8 заемщиков (2012 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств или 20 247 тыс. руб. (2012 г.: 19 716 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 270 772 тыс. руб. (2012 г.: 248 762 тыс. руб.), или 37 % от общего объема ссудной задолженности (2012 г.: 44,2%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
-----------------------	--------------------------	---	---------------------------------	-------

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

М

Необеспеченные кредиты	74 876	68 238	26 433	1049	170 596
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	76 321	192 873	-	-	269 194
- товарами в обороте	66 663	-	-	-	66 663
- прочим имуществом	13 818	1 892	-	-	15 710
- транспортными средствами	27 363	76 923	-	-	104 286
- несколько видов обеспечения	68 055	37 384	-	-	105 439
За вычетом резерва под обесценение	(17 623)	(30 560)	(26 433)	(34)	(74 650)
Итого кредитов клиентам	309 473	346 750	-	1 015	657 238

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Необеспеченные кредиты	53 220	41 117	26 433	358	121 128
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	52 718	171 524	-	-	224 242
- товарами в обороте	59 581	-	-	-	59 581
- прочим имуществом	13 520	1 803	-	-	15 323
- транспортными средствами	11 562	64 906	-	-	76 468
- несколько видов обеспечения	77 603	65 656	-	-	143 259
За вычетом резерва под обесценение	(15 225)	(35 486)	(26 433)	(10)	(77 154)
Итого кредитов клиентам	252 979	309 520	-	348	562 847

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 5 600 тыс. руб. (2012 г.: 4 390 тыс. руб.).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	23 285	-	1 049	24 334
Резерв под обесценение кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе	-	(1 136)	-	(34)	(1 170)
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	321 698	328 451	-	-	650 149
- стандартные	80 963	73 756	-	-	154 719
- нестандартные	240 735	238 720	-	-	479 455

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- сомнительные	-	15 975	-	-	15 975
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(12 225)</i>	<i>(16 028)</i>	-	-	<i>(28 253)</i>
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	-	12 039	-	-	12 039
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	5 398	13 535	26 433	-	45 366
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(5 398)</i>	<i>(13 396)</i>	<i>(26 433)</i>	-	<i>(45 227)</i>
Итого кредитов клиентам	309 473	346 750	-	1 015	657 238

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	корпоративные кредиты	кредиты физическим лицам	кредиты индивидуальным предпринимателям	овердрафты по банковским картам	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	20 927	-	358	21 285
<i>Резерв под обесценение кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе</i>	-	<i>(1 040)</i>	-	<i>(10)</i>	<i>(1 050)</i>
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	262 781	289 604	-	-	552 385
- стандартные	92 021	94 474	-	-	186 495
- нестандартные	170 760	195 130	-	-	365 890
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(9 802)</i>	<i>(14 393)</i>	-	-	<i>(24 195)</i>
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	-	9 909	-	-	9 909
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	5 423	24 566	26 433	-	56 422
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(5 423)</i>	<i>(20 053)</i>	<i>(26 433)</i>	-	<i>(51 909)</i>
Итого кредитов клиентам	252 979	309 520	-	348	562 847

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Справедливая стоимость недвижимости, полученной в обеспечение по просроченным, но не обесцененным кредитам физических лиц и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 10 415 тыс. руб. (2012 г.: – 17 587 тыс. руб.). Если бы сумма обеспечения не была принята в расчет, то резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года составил бы на 5 600 тыс. руб. больше (2012 год: на 4 390 тыс. руб. больше).

Справедливая стоимость объектов недвижимости определена на основе данных независимых оценщиков, скорректирована с учетом среднего изменения цен на объекты

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

жилой недвижимости. Справедливая стоимость прочих активов определяется кредитным отделом на основании всей имеющейся у Банка информации о рыночных ценах на объекты залога, данных о страховой стоимости обеспечения, если имущество, предоставленное в обеспечение, застраховано.

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлены в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Примечание	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		409	673	1 966	3 048
Амортизационные отчисления	18	(102)	(311)	(447)	(860)
Стоимость за 31 декабря 2012 года		511	2 832	3 152	6 495
Накопленная амортизация		(204)	(2 470)	(1 633)	(4 307)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		307	362	1 519	2 188
Поступления		-	122	-	122
Амортизационные отчисления	18	(103)	(195)	(444)	(742)
Стоимость за 31 декабря 2013 года		511	2 682	3 152	6 345
Накопленная амортизация		(307)	(2 393)	(2 077)	(4 777)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		204	289	1 075	1 568

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства, на сумму 2 223 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 1 939 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены жилой дом, земельный участок, право аренды на земельный участок общей балансовой стоимостью 9 936 тыс. руб., полученные в счет погашения ссудной задолженности. Банк принимает меры по реализации указанного имущества путем размещения информации о продаже на официальном сайте. По решению руководства, с учетом действующих цен на рынке, установлена стоимость предложения по продаже в размере 16 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражен земельный участок, полученный в счет непогашенной ссудной задолженности. Стоимость указанного участка определена по результатам проводимых торгов по реализации указанного имущества до момента принятия его на баланс Банка. В 2013 году указанный земельный участок реализован за 2 552 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
--	------	------

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с банковскими картами	6 841	3 013
Расчеты по начисленным комиссиям и неустойкам	459	264
Резервы на возможные потери	(412)	(262)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	6 888	3 015
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 287	1 080
Расчеты по покрытию недостачи	109	169
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	67	51
Прочие	178	109
Итого прочих нефинансовых активов	1 641	1 409
Итого прочих активов	8 529	4 424

В таблице ниже представлено движение резерва на возможные потери:

	Резервы на возможные потери
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	403
Создание (восстановление) резервов	(58)
Использование резерва	(83)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	262
Создание (восстановление) резервов	170
Использование резерва	(20)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	412

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2013	2012
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	301 261	289 640
срочные депозиты	-	2 507
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	60 312	64 791
срочные вклады	368 866	296 063
Итого средств клиентов	730 439	653 001

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	429 178	59	360 854	55
Оптовая и розничная торговля	103 358	14	142 635	22
Транспорт	82 317	11	64 603	10
Строительство	40 369	6	41 424	6
Операции с недвижимым имуществом	35 451	5	2 325	1
Прочие	39 766	5	41 160	6
Итого средств клиентов	730 439	100	653 001	100

За 31 декабря 2013 года в Банке имеется 2 клиента юридические лица, а также 3 клиента

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

физические лица с остатками средств выше 10% собственных средств или 20 247 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 182 123 тыс. руб. или 25% от общей суммы средств клиентов. По состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствует концентрация средств среди ограниченного числа клиентов.

См. Примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2013	2012
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		3 919	3 169
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		784	697
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	22	518	1 213
Незавершенные расчеты по услугам, комиссиям		428	163
Незавершенные расчеты по операциям клиентов		51	-
Отложенный доход		35	32
Прочие		108	3
Итого прочих обязательств		5 843	5 277

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	22	1 213	2 670
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		457	302
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям		(454)	(143)
Создание (восстановление) резервов		(698)	(1 616)
Балансовая стоимость за 31 декабря	22	518	1 213

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в штуках)	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
За 31 декабря 2012 года	283 020	97 189	105 107	202 296
За 31 декабря 2013 года	283 020	97 189	105 107	202 296

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 28 302 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 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка за 2013 год составила 4 805 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 25 074 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль прошлых лет по данным бухгалтерского учета составила за 31 декабря 2013 года 87 142 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 62 068 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере, предусмотренном Уставом Банка, полностью.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты клиентам	95 519	82 006
Средства в других банках	9 362	9 426
Корреспондентские счета в других банках	241	548
Прочие	38	33
<i>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>105 160</i>	<i>92 013</i>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	188
Итого процентных доходов	105 160	92 201
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	35 949	26 804
Срочные депозиты банков	18	84
Срочные депозиты юридических лиц	164	17
Итого процентных расходов	36 131	26 905
Чистые процентные доходы	69 029	65 296

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	16 109	22 669
Комиссия по кассовым операциям	3 353	3 783
Комиссия за осуществление валютного контроля	2 070	2 268
Комиссия по операциям с банковскими картами	4 613	5 522
Комиссия по выданным гарантиям	454	143
Прочие	214	276
Итого комиссионных доходов	26 813	34 661

<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	2 877	2 664
Комиссия за инкассацию	444	538
Комиссия по банковским сделкам	36	38
Прочие	360	301
Итого комиссионных расходов	3 717	3 541
Чистый комиссионный доход	23 096	31 120

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013	2012
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	3535	-
Штрафы полученные	79	1 344
Плата за установку системы «Банк-клиент»	279	395
Плата за предоставление в аренду индивидуальных ячеек	113	94
Погашение ранее списанной задолженности	-	87
Доходы от реализации имущества	32	-
Прочие	22	114
Итого прочих операционных доходов	4 060	2 034

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		46 796	43 449
Арендная плата		11 177	11 538
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		10 627	9 892
Вознаграждение Совету директоров	24	6 585	4 560
Расходы по страхованию		2 029	1 889
Расходы, относящиеся к основным средствам		1 664	1 283
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 086	1 050
Амортизация основных средств	8	742	860
Реклама и маркетинг		79	172
Членские взносы		192	192
Прочие		716	506
Итого административных и прочих операционных расходов		81 693	75 391

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 9 137 тыс. руб. (2012 г.: 8 472 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 031	6 998
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(34)	(3 057)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 997	3 941
--	-------	-------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012г.: 20%). Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 309	13 172
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	1 662	2 634
Необлагаемые доходы	(140)	(3 984)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 355	5 549
Прочие невременные разницы	120	(258)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 997	3 941

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 за 2013г. и 2012г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2011	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	2012	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					
Затраты на персонал	610	24	634	150	784
Резерв под обесценение кредитов	1 805	2956	4761	(54)	4707
Основные средства	(82)	42	(40)	35	(5)
Прочее	40	35	75	(97)	(22)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 373	3 057	5 430	34	5 464

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск, фондовый риск), риск ликвидности, а также функциональных рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Перечисленные ниже внутренние документы содержат сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, политику в области снижения рисков,

описание процедур управления рисками и методов их оценки, информацию о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам:

1. Положение об организации системы внутреннего контроля рисков деятельности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденное Советом Банка 03.06.2011г.;
2. Положение об управлении кредитным риском путем формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденное Советом Банка 14.10.2013г.;
3. Положение об управлении кредитным риском путем формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденное Советом Банка 15.04. 2011 г.);
4. Положение об управлении операционным риском в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденное Советом Банка 25.06.2010г.;
5. Положение об организации управления правовым риском ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», утвержденное Советом Банка 29.01.2008г.

Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Стратегия Банка в области управления рисками направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Основной объект системы контроля финансовых и функциональных рисков – состояние системы принятия управленческих решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Председателю Правления ежеквартально представляется отчет «Мониторинг операционного риска». Ежегодно Совету Банка и Председателю Правления представляется Отчет о понесенных операционных убытках. С целью оценки, регулирования и мониторинга риска ликвидности ежедневно составляется и выносится на рассмотрение Комитета по управлению рисками активов и обязательств финансовый план дня. Председатель Правления ежеквартально информирует Совет Банка о состоянии ликвидности. Текущий контроль кредитных рисков осуществляется на основании ежедневно формируемого кредитного портфеля.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск контролируется и ограничивается при осуществлении кредитования юридических и физических лиц, размещении средств на ранке МБК, приобретении векселей сторонних эмитентов. Основными механизмами контроля принимаемых банком кредитных рисков являются процедуры по оценке финансового положения заемщиков на дату принятия решения о кредитовании и в течение всего периода кредитования; коллегиальный порядок рассмотрения вопросов о выдаче, реструктуризации кредитов, получение обеспечения по кредитам, определение уровня кредитного риска по каждой ссуде. В целях контроля кредитного риска осуществляется оценка и подтверждение справедливой стоимости залогов; разграничение полномочий сотрудников.

Кредитный портфель служит главным источником доходов Банка и одновременно - главным источником риска при проведении активных операций. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость Банка, его репутация, его финансовый успех, поэтому за качеством ссуд, находящихся в портфеле, ведется постоянный контроль.

Управление кредитным риском требует от сотрудников Кредитного отдела и Отдела пластиковых карт постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. Сотрудники этих отделов анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешательства со стороны Банка.

Контроль кредитного риска, прежде всего, заключается в контроле за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней. Сотрудниками Кредитного отдела и Отдела пластиковых карт на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка финансового положения заемщиков, что находит свое отражение в профессиональных суждениях о качестве ссуд.

Кредитными работниками на постоянной основе осуществляются проверки наличия и сохранности заложенного имущества, по результатам которых составляется акт проверки заложенного имущества.

В период действия кредитного договора заемщик обязан предоставлять Банку балансы, отчеты о прибылях и убытках, управленческую отчетность и другие материалы. Их тщательный анализ и сопоставление с данными прошлых отчетных периодов позволяют оперативно отслеживать динамические изменения финансового положения заемщика.

Кредитным Комитетом Банка осуществляется контроль проведения компетентной оценки риска при классификации ссуд.

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

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала. Информация о концентрации кредитных рисков приведена в примечании 7.

Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2013 года активы и обязательства сформированы в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением средств клиентов, в составе которых из общей суммы 730 439 тыс. руб. на операции с резидентами стран, не входящих в ОЭСР, приходится 2 017 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года соответственно – 1 116 тыс. руб. из общей суммы 653 001 тыс. руб.). Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Риск убытков, возникающих вследствие изменения рыночной стоимости активов и пассивов в результате изменения курсов иностранных валют контролируется Валютным отделом. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой позиции.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам оценивается в зависимости от чувствительности стоимости активов к изменению процентной ставки. В качестве метода оценки процентного риска Банком используется ГЭП – анализ.

Управление процентным риском осуществляется путем управления объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск контролируется Комитетом по управлению рисками активов и обязательств Банка на основании аналитической информации Отдела экономического анализа и отчетности, руководителей Кредитного отдела, Казначейства, Отдела розничных услуг, Отдела пластиковых карт.

Валютный риск

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

Контроль валютных рисков организован путем постоянного мониторинга открытых валютных позиций Банка, поддержания их на приемлемо низком уровне относительно значений капитала Банка, своевременного урегулирования в соответствии с текущими рыночными изменениями. Таким образом, изменение валютного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал Банка.

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансов ая позиция	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансов ая позиция
Рубли	839 963	655 133	184 830	791 609	609 500	182 109
Доллары США	57 633	59 470	(1 837)	31 149	20 519	10 630
Евро	19 701	15 739	3 962	20 653	22 982	(2 329)
Фунты стерлингов	1 527	97	1 430	498	-	498
Итого	918 824	730 439	188 385	843 909	653 001	190 908

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

За 31 декабря 2013 года За 31 декабря 2012 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012 год - на 5%)	(184)	(184)	532	532
Ослабление доллара США на 10% (2012 год - на 5%)	184	184	(532)	(532)
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012 год - на 5%)	143	143	25	25
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012 год - на 5%)	(143)	(143)	(25)	(25)
Укрепление евро на 10% (2012 год - на 5%)	396	396	(116)	(116)
Ослабление евро на 10% (2012 год - на 5%)	(396)	(396)	116	116

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты составления отчетности Банка.

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012 год - на 5%)	33	33	(33)	(33)
Ослабление доллара США на 10% (2012 год - на 5%)	(33)	(33)	33	33
Укрепление фунта стерлингов на 10% (2012 год - на 5%)	(4)	(4)	(14)	(14)
Ослабление фунта стерлингов на 10% (2012 год - на 5%)	4	4	14	14
Укрепление евро на 10% (2012 год - на 5%)	11	11	(2)	(2)
Ослабление евро на 10% (2012 год - на 5%)	(11)	(11)	2	2

Риск процентной ставки

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, воздействия неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с действующей «Процентной политикой ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС». Минимизация процентного риска в целях обеспечения безубыточной работы Банка осуществляется с использованием метода анализа ГЭП. Принципы управления ГЭП предполагают управление объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе прогноза изменения рыночных процентных ставок.

Банк не несет риска изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, поскольку не использует финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Источники процентного риска, связанные с различием в сроках востребования активов и погашения обязательств с фиксированной процентной ставкой контролируются в процессе ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности, а также посредством периодического пересмотра ставок привлечения и размещения в соответствии с рыночной конъюнктурой. Таким образом, изменение процентного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также 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 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	213 527	146 029	175 169	278 831	813 556
Итого финансовых обязательств	35 348	159 937	122 008	51 469	368 762
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	178 179	(13 908)	53 161	227 362	444 794
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	145 424	109 787	261 954	205 858	723 023
Итого финансовых обязательств	20 113	173 883	84 526	32 217	310 739
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	125 311	(64 096)	177 428	173 641	412 284

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 748 тыс. руб. больше (2012 г.: на 1 207 тыс. руб. больше), а собственные средства увеличились бы на 6 233 тыс. руб. (2012 год: 4 632 тыс. руб.) в основном в результате роста доходов по кредитам клиентов. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал Банка снизились бы на эти же суммы.

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
<i>Средства в других банках</i>						
Выданные кредиты и размещенные депозиты в банках	3,5	-	-	4,0	-	-
Векселя кредитных организаций	7,4	-	-	13,0	-	-

Кредиты клиентам

Корпоративные кредиты	14,2	-	-	13,3	-	-
Кредиты физическим лицам	15	-	-	16,0	-	-
Овердрафты по банковским картам физических лиц	14	-	-	13,0	-	-

Обязательства

Средства клиентов

Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	5,6	-	-
Вклады до востребования	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц	10,3	-	-	9,5	-	-

Ставки по срочным вкладам устанавливаются в зависимости от срока размещения денежных средств и суммы вклада.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов и вкладов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками активов и обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания оптимального соотношения сроков ликвидных активов и обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 57,7% (за 31 декабря 2012 года: 54%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 75% (за 31 декабря 2012 года: 67%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 96,7% (за 31 декабря 2012 года: 80,4%).

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице

представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по операционной аренде, финансовых гарантий и неиспользованных кредитных линий. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

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

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	98 801	170 381	127 916	53 343	450 441
Средства клиентов - юридические лица	301 255	-	-	-	301 255
Обязательства по операционной аренде	933	4 665	5 598	-	11 196
Финансовые гарантии	1 756	12 479	2 871	2 197	19 303
Неиспользованные кредитные линии	-	11 600	24 666	47 358	83 624
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	402 745	199 125	161 051	102 898	865 819

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	72 764	175 178	90 354	37 726	376 022
Средства клиентов - юридические лица	-	2 571	-	-	2 571
Обязательства по операционной аренде	934	4 647	5 577	-	11 158
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	600	1 000	1 600
Финансовые гарантии	92	10 430	5 089	500	16 111
Неиспользованные кредитные линии	19 023	8 867	17 395	8 121	53 406
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	92 813	201 693	119 015	47 347	460 868

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом

право на начисленные проценты или значительную часть от начисленных процентов в зависимости от условий договора вклада.

Неиспользованные кредитные линии отражены по последнему указанному в договоре сроку использования, хотя по условиям кредитных договоров заемщики имеют право использовать свободный лимит кредитной линии в любой день в течение срока кредитования, установленного договором.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (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 2013 года:

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	218 173	-	-	-	218 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 520	-	-	-	6 520
Средства в других банках	30 005	-	-	-	30 005
Кредиты клиентам	57 209	146 029	175 169	278 831	657 238
Прочие финансовые активы	6 888	-	-	-	6 888
Итого активов	318 795	146 029	175 169	278 831	918 824
Обязательства					0
Средства клиентов	397 025	159 937	122 008	51 469	730 439
Итого обязательств	397 025	159 937	122 008	51 469	730 439
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(78 230)	(13 908)	53 161	227 362	188 385
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(78 230)	(92 138)	(38 977)	188 385	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	201 313	-	-	-	201 313
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 708	-	-	-	7 708
Средства в других банках	23 867	-	45 159	-	69 026
Кредиты клиентам	30 407	109 787	216 795	205 858	562 847
Прочие финансовые активы	3 015	-	-	-	3 015
Итого активов	266 310	109 787	261 954	205 858	843 909

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	362 375	173 883	84 526	32 217	653 001
Итого обязательств	362 375	173 883	84 526	32 217	653 001
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(96 065)	(64 096)	177 428	173 641	190 908
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(96 065)	(160 161)	17 267	190 908	

Просроченные активы, по которым формируется резерв в полной сумме, не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе с использованием систем индикаторов уровня операционного риска, таких как:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), использование которых позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействовать на них.

Контроль операционного риска осуществляет Правление Банка, начальники структурных подразделений.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и входит в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) и составляет за 31 декабря 2013 года 14 410 тыс. руб. (2012г.: 12 748 тыс. руб.)

Правовой риск - риск возникновения у Банка непредвиденных потерь (ущерба) в виде прямых убытков или убытков в виде упущенной выгоды.

Управление правовым риском реализуется с использованием следующих принципов:

- своевременное реагирование на изменения действующего законодательства Российской Федерации;
- регламентация каждой операции в соответствии с действующим законодательством;
- соблюдение в работе Банка требований действующего законодательства при составлении документов, оформлении операций;
- предупреждение конфликтных ситуаций при построении гражданско-правовых отношений между Банком и клиентами;
- использование судебной практики при отсутствии норм в действующем законодательстве при совершении операций.

Управление и контроль правовым риском осуществляется Юридическим отделом, начальниками структурных подразделений Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – 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 капитала, управляемого Банком, составляет 224 703 тыс. руб. (2012г.: 219 964 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. За 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности капитала, рассчитанное в соответствии с требованиями Банка России, составило 21,4% (2012г.: 23,5%).

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

	2013	2012
Основной капитал	219 852	194 778
Дополнительный капитал	4 851	25 186
Итого нормативного капитала	224 703	219 964

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На дату составления отчетности иски в отношении Банка отсутствуют, и, соответственно, не требуется формирование резервов в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

В соответствии с заключенными договорами аренды помещений, арендные обязательства Банка по сроку не превышают 1 года, за исключением договора аренды с ООО «Монолит», который является бессрочным и стоимость аренды по которому может быть изменена по соглашению сторон. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляют по состоянию на 31 декабря 2013 года 11 196 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 11 158 тыс. руб.). Вместе с тем, руководство Банка предполагает, что действующие договоры в основном будут пролонгированы на рыночных условиях, действующих на момент пролонгации, на срок, не менее первоначального.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	20	83 624	53 406
Обязательства по предоставлению кредитов	20	-	1 600
Гарантии выданные	20	19 303	16 110
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	12	(518)	(1 213)
Итого обязательства кредитного характера		102 409	69 903

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 19 303 тыс. руб. (2012г.: на 16 110 тыс. руб.) меньше в результате формирования резерва под обесценение задолженности по оплаченным гарантиям, создаваемым в сумме оплаченных гарантий.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна указанной выше стоимости. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату активы Банка в залог не предоставлены.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировки средневзвешенной цены ММВБ.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты клиентам и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	3,5	4
Вложения в векселя кредитных организаций	-	13
<i>-Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	13-15	16-17
Кредиты физическим лицам	12-17	16-18
Овердрафты по банковским картам физических лиц	11	13

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования варьируются от 8,5% до 10,4 % в год для срочных вкладов (2012 г.: от 9% до 12% в год) и зависят от валюты и срока погашения инструмента. Ставка дисконтирования по вкладам до востребования составляет 0,1% (2012г.: 0,1%).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости, за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты	218 173	-	218 173	201 313	-	201 313
-Наличные средства	46 530	-	46 530	43 463	-	43 463
-Остатки по счетам в Банке России	52 218	-	52 218	69 715	-	69 715
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и средства в расчетах на ОРЦБ	119 425	-	119 425	88 135	-	88 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 520	-	6 520	7 708	-	7 708
Средства в других банках	-	30 005	30 005	-	68 980	69 026
Кредиты и депозиты в других банках	-	30 005	30 005	-	23 839	23 867
Вложения в векселя кредитных организаций	-	-	-	-	45 141	45 159
Кредиты и авансы клиентам	-	660 091	657 238	-	562 761	562 847
-Корпоративные кредиты	-	309 895	309 473	-	253 695	252 979
-Кредиты физическим лицам	-	349 192	346 750	-	308 718	309 520

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

-Овердрафты по банковским картам физических лиц	-	1 004	1 015	-	348	348
Прочие финансовые активы	-	6 888	6 888	-	3 015	3 015
Итого финансовые активы	224 693	696 984	918 824	209 021	634 756	843 909
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов	349 378	381 359	730 439	342 215	310 786	653 001
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	301 261	-	301 261	289 640	-	289 640
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	-	-	2 507	2 507
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	48 117	12 195	60 312	52 575	12 216	64 791
- Срочные вклады физических лиц	-	369 164	368 866	-	296 063	296 063
Итого финансовые обязательства	349 378	381 359	730 439	342 215	310 786	653 001

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об основных акционерах Банка приведена в примечании 1 «Основная деятельность кредитной организации».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, подконтрольными основным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, арендные отношения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11-15%)	52 180	2 387	2 222
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1 983)	(115)	(108)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%- 11%)	80 232	17 725	8 679

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

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 321	365	188
Процентные расходы	801	1 992	298
Восстановление (создание резервов)	859	61	(141)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 503	(35)	8
Коммиссионные доходы	2 699	53	316
Расходы по аренде помещений	-	-	11 154

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	599 595	3 853	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	577 550	2 547	2 836

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства кредитного характера	-	102	232

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 11-15%)	30 135	1 081	2 836
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(1 124)	(54)	(141)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0- 12%)	64 950	48 776	9 948

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 573	123	333
Процентные расходы	1 645	3 986	540
Восстановление (создание резервов)	(622)	(17)	(90)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 864	206	3
Коммиссионные доходы	3 212	22	358
			61

ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Расходы по аренде помещений	-	-	(11 154)
-----------------------------	---	---	----------

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

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	852 417	5 381	4 448
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(836 903)	(5 329)	(3 018)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства кредитного характера	19 004	219	260

В 2013 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в форме заработной платы составила 13 251 тыс. руб. (2012г. – 10 923 тыс. руб.).

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета Банка, включая единовременные выплаты, составила 6 585 тыс. руб. (2012 г. - 4 560 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога

невыполнимо в рамках обычной деятельности. Основываясь на опыте взаимодействия с налоговыми органами в рамках проведения налоговых проверок, руководство Банка определило риск потерь вследствие налоговых рисков как минимальный, не требующий формирования дополнительных резервов.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и утвержденном Советом Банка. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам и предусматривает получение положительного финансового результата, достаточного для использования налогового актива.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовое общее собрание акционеров состоялось 24 апреля 2014 года. По решению акционеров дивиденды за 2013 год не начислялись.