

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» создано по решению Общего собрания учредителей от 13 февраля 1992 года (протокол № 1) с наименованием «Дагестанский региональный инновационно-коммерческий банк «Горы Дагестана». Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 29 марта 2007 года (протокол № 23) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка изменены на ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 192102, город Санкт-Петербург, улица Фучика, дом 4, литер К, помещения 3,4 18Н.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1926 от 22.05.2013;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1926 от 22.05.2013.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 22 мая 2013 года за номером 1002.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у Банка или в случае введения Банком России моратория на платежи Банка.

На отчетную дату Банк является членом следующих организаций:

- Ассоциации банков Северо-Запада;
- ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй».

Агентством «Рус-Рейтинг» Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале - «В», прогноз «стабильный» по международной шкале - «ССС+», прогноз «стабильный».

Банк имеет 1 филиал.

Наименование: филиал «Хазина» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, город Махачкала, улица М.Горького, дом 21.

Банком открыты два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге.

Банк является владельцем со 100 % долей участия Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», расположенной по адресу: г. Санкт-Петербург, Рижский пр., дом 48, литер А, помещение 2-Н.

В течение 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 34 человека (в течение 2012 года – 30 человек).

Основными участниками и конечными владельцами Банка в течение отчетного периода являлись:

	Доля в уставном капитале
1 Касрадзе Клименти Григорьевич	35,87 %
2 Александров Николай Вадимович	35,87 %
3 Газимагомедов Газимагомед Гамзатович	27,80 %

Председатель Совета Директоров – Газимагомедов Газимагомед Гамзатович.

Председатель Правления – Савельев Валерий Николаевич (доли в уставном капитале не имеет).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»), если не указано иное.

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.

В течение 2013 года в российской экономике стало существенным замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации.

Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами.

Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор активизировал действия по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения к частным банкам, выразившееся в переходе клиентов в банки с государственным участием, а также в переводе рублевых накоплений во вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2012 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк РФ последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям «репо» достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

В период 2014 – 2016 гг. внешний спрос по оценкам Банка России будет оставаться фактором, сдерживающим экономический рост в Российской Федерации, ввиду сохранения циклически низкой экономической активности в странах – торговых партнерах России (в частности, в еврозоне). В то же время в среднесрочной перспективе ожидается постепенное ускорение темпов экономического роста стран – торговых партнеров и, соответственно, восстановление внешнего спроса. Основным источником роста экономики по-прежнему будет потребительский спрос, однако он будет ограничен умеренным ростом доходов населения. Стабилизация безработицы на сравнительно низком уровне (5,5-6,5%) в условиях изменений демографической и образовательной структуры рабочей силы обусловит сохранение положительных темпов роста номинальных заработных плат в течение 2014 – 2016 годов. В то же время более низкий уровень планируемой индексации заработных плат работникам бюджетного сектора по сравнению с 2013 годом будет ограничивать темпы роста располагаемых доходов населения в 2014 – 2016 годах.

Определенную поддержку потребительскому спросу будет оказывать динамика розничного кредитования, несмотря на ожидаемое снижение темпов роста кредитов населению с 28,7% на конец 2013 г. до уровня около 20 – 22% в течение

2014 – 2016 годов. Таким образом, ожидается, что темп роста потребления домашних хозяйств в 2014 г. снизится до 3,1 – 3,3% по сравнению с 4,7% в 2013 году. В 2015 – 2016 гг. на фоне общего улучшения экономической ситуации в России и в мире возможно незначительное ускорение роста частного потребления. Также прогнозируется некоторое восстановление темпов роста инвестиций в основной капитал, как минимум, на фоне низкой базы 2013 года. В 2014 г. годовые темпы роста инвестиций в основной капитал составят 1,4 – 1,6% (после снижения на 0,3% в 2013 г.). Кроме того, в 2014 г. ожидается завершение корректировки запасов российскими предприятиями, наблюдавшейся в 2013 году. Таким образом, валовое накопление будет вносить положительный вклад в темпы роста ВВП. В 2015 – 2016 гг. по мере постепенного улучшения инвестиционного климата и настроений производителей ожидается дальнейшее ускорение роста инвестиций в основной капитал.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ долговых обязательств и капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка.

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 существенного 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 существенного 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.

«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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

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

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

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

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, и 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 стои-

мости 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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 26.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть 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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если

эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней 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 сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой

стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 котируемые 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 отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- 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, т.е. 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 оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы 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 нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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 под обесценение, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы»

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

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

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

- в) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, получаемых им от лица 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, 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 размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 Банк 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(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».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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 Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) ми-

нус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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 (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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Векселя приобретенные

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

4.10. Инвестиции в дочерние предприятия (организации)

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по себестоимости. При этом часть таких инвестиций, осуществленных до 1 января 2003 года, корректируется до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Инвестиции в дочерние предприятия (организации) отражаются по статье «Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)» отчета о финансовом положении.

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, предприятия (организации), отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.11. 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,

за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.12. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.13. Амортизация

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

	Норма аморти- зации
Здания	5 %
Банковское оборудование	5-33%%

	Норма аморти- зации
Вычислительная техника	10-20 %%
Прочие основные средства	10-15 %%
Нематериальные активы	20-33%%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере 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 расчетных 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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило 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 от-

мены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть незави-

симо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.13. «Амортизация».

4.16. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.17. 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.

4.18. 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 по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.20. Обязательства кредитного характера

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

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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.21. Уставный капитал

В результате изменений Стандарта IAS 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 г. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу, в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получать часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.23. 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 процентной ставке, 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, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 обязательство 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, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

4.24. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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), 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 значительная 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 не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.29. 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 ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ней 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. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. 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.

4.31. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Наличные средства	11 855	2 946
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	221 537	201 183
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	34 721	726
Итого денежные средства и их эквиваленты	268 113	204 855

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с широко известными и ведущими российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

6. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	95 025	84 977
Учтенные векселя других банков	-	64 915
Прочие счета в финансовых организациях	200	200
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	(3 000)
Итого кредитов и депозитов в других банках	95 225	147 092

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 700	1 300	3 000
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках	(1 700)	(1 300)	(3 000)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	0	0

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

<i>в тысячах рублей</i>		
	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых организациях
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>		
Спекулятивный рейтинг	95 025	-
Нет рейтингов	-	200
Итого текущих и необесцененных	95 025	200

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Прочие счета в финансовых организациях
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
Спекулятивный рейтинг	53 900	63 615	-
Нет рейтингов	29 377	-	200
Итого текущих и необесцененных	83 277	63 615	200

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки индивидуального обесценения по ним.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 95 225 тыс. руб. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в примечании 20.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Срочные корпоративные кредиты	346 806	316 357
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете «овердрафт»	48 740	10 262
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 259	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	396 805	326 619
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 766)	(12 425)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	389 039	314 194

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	5 087	7 338	0	12 425
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	140	(4 812)	13	(4 659)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	5 227	2 526	13	7 766

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	2 000	3 850	5 850
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3 087	3 488	
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	6 575
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	5 087	7 338	12 425

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%%	Сумма (в тысячах рублей)	%%
Торговля	120 375	30,3	82 190	25,1
Строительство	78 847	19,9	119 412	36,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 195	18,2	90 396	27,7
Транспорт и связь	29 958	7,5	-	-
Финансы	19 000	4,8	19 000	5,8
Физические лица	1 259	0,4	-	-
Прочие	75 171	18,9	15 621	4,8
ИТОГО	396 805	100	326 619	100

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3 998	12 893	1 259	18 150
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	42 844	27 114	-	69 957
- товарно-материальными ценностями	9 342	55 500	-	64 842
- поручительством	51 644	27 972	-	79 616
- прочими активами	136 079	3 160	-	139 240
- депозитами	15 000	10 000	-	25 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	258 907	136 639	1 259	396 805

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	32 800	32 995	65 795
- товарно-материальными ценностями	57 400	20 841	78 241

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
- поручительством	79 900	30 420	110 320
- прочими активами	55 008	11 981	66 989
- депозитами	-	5 274	5 274
Итого кредитов и дебиторской задолженности	225 108	101 511	326 619

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	158 547	74 812	-	233 359
Кредиты новым заемщикам	49 133	35 229	1 259	85 621
Кредиты прочим заемщикам	51 227	26 598	-	77 825
Итого текущих и необесцененных	258 907	136 639	1 259	396 805
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	258 907	136 639	1 259	396 805
Резерв под обесценение	(5 227)	(2 526)	(13)	(7 766)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	253 680	134 113	1 246	389 039

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого	
Текущие и необесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	107 090	42 000	149 090	
Кредиты новым заемщикам	85 003	5 602	90 605	
Кредиты прочим заемщикам	33 015	53 909	86 924	
Итого текущих и необесцененных	225 108	101 511	326 619	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	225 108	101 511	326 619	
Резерв под обесценение	(5 087)	(7 338)	(12 425)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	220 021	94 173	314 194	

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.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 20.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8. Инвестиции в дочерние предприятия (организации).

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года об инвестициях в дочерние предприятия (организации):

Наименование дочерней организации	2013		2012		Страна регистрации
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Доля участия, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Доля участия, %	
ООО ИК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»	10	100,0	10	100,0	Российская Федерация

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком создан резерв под вложения в уставный капитал ООО ИК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» в сумме 10 тысяч рублей, поскольку справедливая стоимость вложений оценивается равной нулю.

9. Основные средства и нематериальные активы

в тысячах рублей

	Здание	Специальное банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость или оценка за 31 декабря 2011 года	1 022	104	32	-	1 158	-
Накопленная амортизация	(596)	(27)	(32)	-	(655)	-
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	426	77	-	-	503	
Поступления	-	1 576	362	-	1938	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	-	-	-	-
Выбытия (амортизация)	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(102)	(74)	(11)	-	(85)	-
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	(42)	-	-	-	(42)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	282	1 579	351	-	2 212	-
Стоимость или оценка за 31 декабря 2012 года	1 022	1 680	394	-	3 096	-
Накопленная амортизация	(698)	(101)	(43)	-	(842)	-
Накопленный убыток от обесценения	(42)	-	-	-	(42)	-

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	Здание	Специальное банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	282	1 579	351	-	2 212	-
Поступления	-	1 088	651	1 051	2 790	1583
Выбытия (первоначальная стоимость)	(1022)	-	-	-	(1 022)	-
Выбытия (амортизация)	783	-	-	-	783	-
Амортизационные отчисления	(85)	(231)	(126)	(45)	(488)	(79)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	42	-	-	-	42	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	2 436	876	1 006	4 318	1 504
Стоимость или оценка за 31 декабря 2013 года	-	2 768	1 045	1 051	4 864	1583
Накопленная амортизация	-	(332)	(169)	(45)	(546)	(79)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	2 436	876	1 006	4 318	1 504

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения на конец года не выявлено.

10. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Предоплата за услуги	507	743
Материальные запасы	207	461
Отложенные расходы	169	136
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	49	-
Прочее	39	430
За вычетом резервов под обесценение	(31)	(16)
Итого прочих активов	940	1 754

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	16	21

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Отчисление в резерв	15	-
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	-	(5)
Списание активов за счет резервов	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	31	16

11. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	367 487	167 615
срочные депозиты	25 642	131 262
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	67 230	15
срочные вклады	53 350	-
Итого средств клиентов	513 709	298 892

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей				
	2013		2012	
	сумма	%%	сумма	%%
Строительство	269 453	52,4	171 286	57,3
Проектирование	86 776	16,9	39 076	13,1
Предприятия торговли	24 546	4,8	58 508	19,6
Услуги населению	6 048	1,2	3 439	1,1
Транспорт	4 203	0,8	6 299	2,1
Прочие	2 103	0,4	20 269	6,8
Физические лица	120 580	23,5	15	-
Итого средств клиентов	513 709	100	298 892	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 12 клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 398 277 тысяч рублей или 77,5% от общей суммы средств клиентов. Анализ средств клиентов по срокам до погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 23, информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 24.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Векселя	3 929	116 021
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 929	116 021

Долговые ценные бумаги выпущены в рублях, на срок от 3 месяцев до 1 года, без обеспечения. Информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 24

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Оценочные обязательства	986	5 721
Кредиторская задолженность	251	176
Обязательства по выданным гарантиям	186	1 091
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	19	21
Прочие	38	12
Итого прочих обязательств	1 480	7 021

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам кредитного характера:

	<i>в тысячах рублей</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	5 721
Восстановление неиспользованных резервов	4 735
Отчисления в резервы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	986

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв создан под финансовые гарантии. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2013 года будет использован до конца 2013 года.

14. Уставный капитал

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Номинал	2013 Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинал	2012 Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участников	223 000	1 705	223 000	1 705
Итого уставный капитал и за 31 декабря	223 000	1 705	223 000	1 705

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками 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 составила 6 040 тысяч рублей (2012 г.: 4 861 тысяч рублей).

В отчетном и предыдущем году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

15. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	31 123	36 983
От средств, размещенных в банках	5 935	2 567
Итого процентных доходов	37 058	39 550
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	3 516	485
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 617	511
Срочные вклады физических лиц	1 488	-
Прочие обязательства	-	2
Итого процентных расходов	7 621	998
Чистые процентные доходы	29 437	38 552

16. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4 608	3 538
Комиссия по расчетным операциям	2 493	1 814
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	282	804
Комиссия за установку систем удаленного доступа	140	1 689
Прочие комиссионные доходы	2 181	-
Итого комиссионных доходов	9 704	7 845
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	494	336
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	111	59
Прочие комиссионные расходы	8	-
Итого комиссионных расходов	613	395
Чистый комиссионный доход	9 091	7 450

17. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	7	-
Доход от сдачи имущества в аренду	-	1
Прочее	1	9
Итого прочих операционных доходов	9	10

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

18. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Расходы на персонал	30 747	22 615
Операционная аренда	5 908	2 934
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 881	2 027
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 176	2 804
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 483	1 109
Офисные расходы	1 450	846
Амортизация основных средств и нематериальных активов	567	85
Представительские расходы и командировочные расходы	270	138
Страхование	148	13
Реклама и маркетинг	56	26
Благотворительность	-	30
Прочие расходы	393	607
Итого операционных расходов	46 079	33 234

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, в размере 5 544 тысячи рублей (2012 г.: 4 125 тысяч рублей).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 110	2 277
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(2 690)	2 706
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(580)	4 983

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 710	11 082
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	942	2 216
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы (доходы) по резервам, не уменьшающие (увеличивающие) налоговую базу	(950)	1 153
текущие налоговые отчисления избыточно сформированные в предыдущем периоде	(126)	-
расходы на благотворительность	-	6
прочие доходы, не увеличивающие налоговую базу	(511)	-
прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	65	1 608
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(580)	4 983

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 по-

следствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 % .

	<i>в тысячах рублей</i>		
	31 декабря 2012 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	2	(259)	(257)
Оценка средств в других банках	43	(43)	-
Резерв по обесценению средств в других банках	600	(600)	-
Оценка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(3 618)	3 866	248
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 229	(1 291)	(62)
Прочие активы	45	(23)	22
Средства клиентов	158	(163)	(5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	(1)	1
Прочие обязательства	(1 167)	1 204	37
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 706)	2 690	(16)
Признанный отложенный налоговый актив	2 079	(1 771)	308
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 785)	4 461	(324)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 706)	2 690	(16)

20. Управление рисками

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанной с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. 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.

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) Оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – управление по анализу рисков, отдел планирования, отдел финансового контроля, служба внутреннего контроля. Подготавливают управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в том числе установление лимитов, ставок и тарифов, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.
- 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- 1) Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
- 2) Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- 3) Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптималь-

ного распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

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

– управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):

- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;

– управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделе-

лений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Отдел анализа и мониторинга рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

в тысячах рублей

За 31 декабря 2013 года			
	Денежные финансово- вые активы	Денежные финансово- вые обязательства	Чистая балансовая по- зиция
Рубли	707 085	(479 682)	227 403
Доллары США	5 323	(5 208)	115
Евро	32 387	(33 529)	(1 142)
Итого	744 795	(518 419)	226 376

В 2012 году банк не рассчитывал валютный риск, поскольку не имел валютной лицензии.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

<i>в тысячах рублей</i>		
За 31 декабря 2013 года		
	Воздействие на при- быль или убыток	Воздействие на собст- венные средства
Укрепление доллара США на 5%	6	-
Укрепление евро на 5%	(57)	-
Итого	(51)	
Ослабление доллара США на 2%	(2)	-
Ослабление евро на 2%	23	-
Итого	21	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>в тысячах рублей</i>						
	До вос- тре бо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 ме- сяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	158 278	76 770	6 776	80 031	162 209	484 064
Итого финансовых обязательств	(19 468)	(10 087)	(6 930)	(7 883)	(38 553)	(82 921)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	138 810	66 683	(154)	72 148	123 656	401 143

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	До вос- тре бо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 ме- сяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	203 402	52 827	9 800	85 770	109 487	461 286
Итого финансовых обязательств	(112 000)	(200)	(112 492)	(23 329)	-	(248 021)
Чистый разрыв по сроку до пе- ресмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	91 402	52 627	(102 692)	62 441	109 487	213 265

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 652 тыс. рублей (2012 г.: на 663 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 065 тыс. рублей (2012 г.: на 829 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по инструментам с переменной процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

На отчетные даты 31 декабря 2012 года и 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже 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 год, %			2012 год, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,3	-	-	5,8	-	-
Кредиты и дебиторская задол- женность	16,7	-	-	16,4	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	10,4	3,8	2,3	8,7	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6	-	-	7,9	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочно-го погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отража-

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

ются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его участников и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе. 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 61,5% (2012 г.: 122,2%);
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 89,7% (2012 г.: 98,6%);
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 30,1% (2012 г.: 20,6%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

в тысячах рублей

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов физиче- ские лица	67 230	2 750	50 211	17 195	-	137 386
Средства клиентов прочие	367 488	25 641	-	-	-	393 129
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	3 830	103	-	-	-	3 933
Прочие финансовые обяза- тельства	172	-	-	-	-	172
Финансовые гарантии	49 277	-	-	-	-	49 277
Неиспользованные кредит- ные линии	35 518	-	-	-	-	35 518
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	523 515	28 494	50 211	17 195	-	619 415

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

в тысячах рублей

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов прочие	279 680	-	20 000	-	-	299 680
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	-	5 720	108 000	2 310	-	116 030
Прочие финансовые обяза- тельства	55	-	-	-	-	55
Финансовые гарантии	209 473	-	-	-	-	209 473
Неиспользованные кредит- ные линии	26 779	-	-	-	-	26 779
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финан- совым обязательствам	515 987	5 720	128 000	2 310	-	652 017

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.

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:

<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	268 113	-	-	-	-	268 113
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных бан- ках)	14 784	-	-	-	-	14 784
Средства в других банках	95 025	-	-	-	200	95 225
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	63 253	83 546	80 031	162 209	-	389 039
Прочие финансовые активы	7	-	-	-	-	7
Итого финансовых активов	441 182	83 546	80 031	162 209	200	767 168
Обязательства						
Средства клиентов	450 358	16 915	7 883	38 553	-	513 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 827	102	-	-	-	3 929
Прочие финансовые обязательст- ва	172	-	-	-	-	172
Итого финансовых обяза- тельств	454 357	17 017	7 883	38 553	200	517 810
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(13 175)	66 529	72 148	123 656	200	249 358
Совокупный разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2013 года	(13 175)	53 354	125 502	249 158	249 358	

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 го- да до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквивален- ты	204 855	-	-	-	-	204 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 850	-	-	-	-	3 850
Средства в других банках	146 892	-	-	-	200	147 092
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	56 310	62 627	85 770	109 487	-	314 194
Прочие активы	809	-	-	-	-	809
Итого финансовых активов	412 716	62 627	85 770	109 487	200	670 800

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 го- да до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства клиентов	166 892	112 000	20 000	-	-	298 892
Выпущенные долговые ценные бу- маги	-	200	112 492	3 329	-	116 021
Прочие обязательства	55	-	-	-	-	55
Итого финансовых обязательств	166 947	112 200	132 492	3 329	-	414 968
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	245 769	(49 573)	(46 722)	106 158	200	255 832
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	245 769	196 196	149 474	255 632	255 832	

Операционный риск

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

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	2013	Достаточность капитала	2012	Достаточность капитала
Основной капитал	252 460		234 214	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	252 460	48,8%	234 214	48,8%

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, со-

ответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Менее 1 года	6 553	7 079
От 1 до 5 лет	7 889	-
Итого обязательств по операционной аренде	14 442	7 079

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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 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:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Примечание	2013	2012
Гарантии выданные		49 277	209 473
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		35 518	26 779
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(986)	(5 700)
Итого обязательств кредитного характера		83 809	230 552

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам 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 отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 14 784 тысяч рублей (2012 г.: 3 850 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность 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 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 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	2,02 - 6,18	4,08 - 7,12
Корпоративные кредиты	10,47 - 17,85	11,10 - 15,95
Кредиты малому бизнесу	16,08 - 24,81	16,05 - 17,23
Кредиты физическим лицам	17,23 - 18,41	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013 % в год	2012 % в год
Срочные депозиты юридических лиц	0,30 - 11,83	5,30 - 12,00
Срочные вклады физических лиц	3,40 - 10,00	-
Выпущенные векселя	4,00 - 5,00	5,80 - 5,90

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	268 113	268 113	268 113
- Наличные средства	—	—	11 855	11 855	11 855
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	221 537	221 537	221 537
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	34 721	34 721	34 721
Средства в других банках	—	95 025	200	95 225	95 225
Кредиты и дебиторская задолженность	—	—	390 901	390 901	389 039
- Корпоративные кредиты	—	—	254 122	254 122	253 680
- Кредиты малому бизнесу	—	—	135 519	135 519	134 113
- Кредиты физическим лицам	—	—	1 260	1 260	1 246
Итого финансовых активов	—	95 025	659 214	754 239	752 377
Средства клиентов	—	78 975	434 717	513 692	513 709
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	367 487	367 487	367 487
- срочные депозиты юридических лиц	—	25 625	—	25 625	25 642
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	67 230	67 230	67 230
- Срочные вклады физических лиц	—	53 350	—	53 350	53 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	3 929	3 929	3 929
- Векселя	—	—	3 929	3 929	3 929
Итого финансовые обязательства	—	78 975	438 646	517 621	517 638

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	204 855	204 855	204 855
- Наличные средства	—	—	2 946	2 946	2 946
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	201 183	201 183	201 183
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	726	726	726
Средства в других банках	—	146 892	200	147 092	147 092
Кредиты и дебиторская задолженность	—	—	314 194	314 194	314 194
- Корпоративные кредиты	—	—	220 021	220 021	220 021
- Кредиты малому бизнесу	—	—	94 173	94 173	94 173
Итого финансовых активов	—	146 892	519 249	666 141	666 141

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Средства клиентов	—	131 262	167 630	298 892	298 892
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	167 615	167 615	167 615
- срочные депозиты юридических лиц	—	131 262	—	131 262	131 262
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	15	15	15
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	116 021	116 021	116 021
- Векселя	—	—	116 021	116 021	116 021
Итого финансовые обязательства	—	131 262	283 651	414 913	414 913

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

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. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	в тысячах рублей					
	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	46	17,00	90 955	15,53
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	1	-	458	1,00
Средства клиентов:						
на текущих счетах	-				16 808	
срочные депозиты (вклады)	-		86 433			
Выпущенные векселя	-		-		-	
Выпущенные облигации	-		-		-	
Резервы на обязательства и отчисления	-		-		-	

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

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	3	13 001
Процентные расходы	-	1 323	1
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	133
Комиссионные расходы	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Резервы по оценочным обя- зательствам	-	-	-

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	100	356 401
Кредиты погашенные в тече- ние года	-	54	334 231

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства по предостав- лению кредитов	-	-	20 614
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-

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

<i>в тысячах рублей</i>							
	Участники		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны		
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	
Кредиты и дебиторская за- долженность	-	-	-	-	68 785	16,29	
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	-	-	-	-	-	2,00	
Средства клиентов: на текущих счетах	-						
срочные депозиты (вклады)	-		86 433		25 332		
Выпущенные векселя	-		-		-		
Выпущенные облигации	-		-		-		
Резервы на обязательства и отчисления	-		-		-		

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	8 961
Процентные расходы	-	-	-

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	
Комиссионные доходы	-	-	611
Комиссионные расходы	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Резервы по оценочным обязательствам	-	-	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	-	105 079
Кредиты погашенные в течение года	-	-	85 694

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	27 856
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12 943	8 063

25. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2013 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

26. 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

Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

может включать 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 по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, отличается на \pm один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 1 150 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 820 тысяч рублей) больше, или на 1 970 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: на 1 620 тысяч рублей) меньше.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк 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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в уставный капитал ООО ИК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» с достаточной степенью надежности.

Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 10 тысяч рублей за вычетом резерва под обесценение в сумме 10 тысяч рублей. (2012 г.: 10 тысяч рублей). Организация – объект инвестиций не осуществляла реальную деятельность 2013 году. По оценке Банка справедливая стоимость данных инвестиций составляет от 0 до 10 тысяч рублей (2012 г.: от 5 тысяч рублей до 10 тысяч рублей) на основе модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (CAPM) и ожидаемые будущие денежные потоки от операционной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена 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.