

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»
(ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)

**Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	14
Ключевые методы оценки.....	14
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
Обесценение финансовых активов.....	17
Прекращение признания финансовых инструментов.....	19
Денежные средства и их эквиваленты.....	20
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	20
Средства в других банках.....	20
Кредиты и дебиторская задолженность.....	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
Основные средства.....	22
Амортизация.....	23
Нематериальные активы.....	24
Операционная аренда.....	25
Заемные средства.....	25
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	26
Обязательства кредитного характера.....	26
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку.....	27
Дивиденды.....	27
Отражение доходов и расходов.....	27
Налоги на прибыль.....	28
Переоценка иностранной валюты.....	29
Взаимозачеты.....	29
Учет влияния инфляции.....	30
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	30
Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.....	30
Операции со связанными сторонами.....	31
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Средства в других банках.....	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
9. Основные средства и нематериальные активы.....	39
10. Прочие активы.....	41
11. Средства клиентов.....	41
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
13. Прочие заемные средства.....	43

14. Прочие обязательства.....	43
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	44
16. Прочий совокупный доход.....	44
17. Процентные доходы и расходы.....	45
18. Комиссионные доходы и расходы.....	46
19. Прочие операционные доходы.....	46
20. Административные и прочие операционные расходы.....	46
21. Налог на прибыль.....	47
22. Дивиденды.....	48
23. Управление рисками.....	48
Кредитный риск.....	49
Географический риск.....	50
Валютный риск.....	50
Риск процентной ставки.....	51
Риск ликвидности.....	53
Операционный риск.....	57
Правовой риск.....	57
24. Управление капиталом.....	58
25. Условные обязательства.....	59
Судебные разбирательства.....	59
Налоговое законодательство.....	59
Обязательства по операционной аренде.....	59
Обязательства кредитного характера.....	59
Заложенные активы.....	60
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.....	61
Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.....	61
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	61
Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
27. Операции со связанными сторонами.....	64
28. События после отчетной даты.....	65
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	65

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО» (ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО») (далее – «Банк»).

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка 1 операционный офис в городе Москве, 1 дополнительный офис и 4 операционные кассы вне кассового узла в городе Рязани.

В 2013 году среднесписочная численность персонала Банка составила 226 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банк России в 4 квартале 2013 года стал активнее проводить работу по очистке банковской системы от банков, не соблюдающих требования законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения к банкам без государственного участия, выразившееся в снижении объемов вкладов физических лиц в таких банках.

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 4 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и обязательства признаны и оценены в соответствии с МСФО.

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, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию за 31 декабря 2013 года и прибыль за 2013 год, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Прибыль за 2013 год	Капитал за 31.12.2013г. (вместе с включаемым в капитал субординированным депозитом)						
		всего	в т.ч. устав- ный фонд	в т.ч. эмисси- онный доход	в т.ч. фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	в т.ч. фонд переоценки основных средств	в т.ч. нерас- преде- ленная прибыль и прочие фонды	в т.ч. субор- диниро- ванный депозит
Отчетность по РСБУ	50 202	382 787	38 776	1 558		87 096	220 857	34 500
Корректировки по МСФО:								
Корректировки доходов и расходов по методу начислений	1 724	15 409					15 409	
Инфлирование капитала		0	73 776				-73 776	
Корректировка стоимости основных средств	-526	60 693				48 001	12 692	
Корректировка активов и обязательств по справедливой стоимости	-918	-2 506			175		-2 681	
Отложенное налогообложение	9258	-22 034			-35	-27 019	5 020	

Корректировки резерва по кредитам и дебиторской задолженности	-22 697	4 344					4344	
Корректировки резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	11 014	12 161					12161	
Расходы будущих периодов, уменьшенные на доходы будущих периодов		7 358					7358	
Нематериальные активы	-250	2 164					2164	
Отчетность по МСФО	47 807	460 376	112 552	1 558	140	108 078	203 548	34 500

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2013 года.

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 применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о совокупном доходе, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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 стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. Банк считает, что МСФО (IAS) 32 не повлияет существенно на его финансовую отчетность

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

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 29.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок или цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться информация о последней котировке по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения не произошло существенного изменения экономических условий, либо о фактической цене последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка

(цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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 кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая 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 распределения процентного дохода или расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий 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.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- 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, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу в Банке;
- существует информация о степени и склонности к нарушениям 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (она 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 реализацию залога, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается 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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью

минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

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 одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой 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 кредиты и депозиты, за исключением кредитов "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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости 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.

Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- с) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

d) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем, предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой 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 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки". В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

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

Здания, сооружения и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале,

относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29, за вычетом резерва под обесценение (если это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытии, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания основных средств, в обязательном порядке должны включаться в прибыль или убыток при прекращении признания такого объекта и определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта. В случае отсрочки оплаты за объект основных средств, полученное встречное удовлетворение первоначально отражается по цене объекта в эквиваленте денежных средств. Разница между номинальной суммой встречного удовлетворения и эквивалентом цены в денежном выражении признается как процентная выручка с учетом эффективной доходности возмещения к получению.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1,5 до 3
Компьютеры, оборудование, мебель	20
Транспортные средства	20
Оружие, сейфы	6,5
Нематериальные активы	от 10 до 100

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру, по крайней мере, в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение

в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 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 бухгалтерских 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 неопределенным 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 неопределенным 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 капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. 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 использования.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

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

В случае если Банк выступает в качестве арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются Банком арендодателю, средства, переданные в операционную аренду, должны быть отражены в отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды должен отражаться в отчёте о прибылях и убытках в составе доходов на равномерной основе. Затраты, в том числе на амортизацию, понесённые при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Первоначальные прямые затраты, которые несет арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, подлежат включению в балансовую стоимость арендуемого актива и признанию расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Арендный доход отражается арендодателем на равномерной основе в течение срока аренды, даже если поступления носят иной характер. Амортизационная политика для амортизируемых переданных в аренду активов соответствует той политике, которая применяется в отношении аналогичных активов, а сумма амортизации должна рассчитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». На протяжении срока операционной аренды арендодатель проводит оценку сданных в аренду активов на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Заемные средства

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заёмные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заёмные 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.

Справедливая стоимость заёмных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и

убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (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 доходности.

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 «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с МСФО (IAS) 32 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 после 25 января 2013 года выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить 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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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 двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов 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.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале.

Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку

В случае, если к Банку переходят от участников доли в уставном капитале банка, то собственный капитал уменьшается на сумму, которую Банк должен выплатить или выплатил выходящему участнику, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей в уставном капитале Банка или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налоги на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог и отложенный налог не отражаются в составе прибыли или убытка, если этот налог относится статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Следовательно, текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде:

а) в составе прочей совокупной прибыли, должен признаваться в составе прочей совокупной прибыли;

б) непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на 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) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая

вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически

закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал и основные средства 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 Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации 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 кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации 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.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация 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 сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий 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 кредитная организация 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.

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

	2013 г.	2012 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	235 120	287 247
Наличные средства	229 210	231 875
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках Российской Федерации	124 249	124 308
Корреспондентские счета в банках других стран	5 861	14 730
Итого денежных средств и их эквивалентов	594 440	658 160

На 01.01.2014 г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-банк» составили в рублевом эквиваленте 10 075 тыс. руб. В связи с отзывом лицензии у ОАО «Мастер-банк» под данные остатки были сформированы резервы в размере 10 075 тыс. руб. Данные остатки на 01.01.2014 г. не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Ограничения по использованию имеются по состоянию на 01.01.2014 г. по части остатка на корреспондентском счете в сумме 1 500 тыс. руб. - неснижаемый остаток в ОАО АКБ «РОСБАНК» для проведения расчетов по платежным картам. Данные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014 г.

Средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 594 440 тыс. руб. и 658 160 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 26.

6. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	140 024	370 453
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	11 575	0
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	278	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	10 075	0
Итого средств в других банках	141 802	370 453

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	Прочие размещенные средства в коммерческих банках
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2013 года	0	10 075	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	0	10 075	0

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 2 российским банкам:

80 013 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Baa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BBB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

60 011 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P.

По состоянию за 31 декабря 2013 года величина каждого из кредитов и депозитов в других банках превысила 10% от капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств и прочие размещенные средства в коммерческих банках представляли собой средства в двух российских банках:

10 075 тыс.руб. - остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Мастер-банк». В связи с отзывом лицензии у ОАО «Мастер-банк» под данные остатки были сформированы резервы в размере 10 075 тыс. руб.

1 778 тыс.руб. – средства в ОАО АКБ «РОСБАНК», размещенные для проведения расчетов по платежным картам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущие необесцененные кредиты 7 российским банкам:

140 210 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Baa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BBB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

50 049 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Ba1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BB+, присвоенный рейтинговым агентством S&P,

80 070 тыс. руб. двум банкам, имеющим международный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

70 060 тыс. руб. двум банкам, имеющим международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's,

30 064 тыс. руб. банку, не имеющему рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и депозиты в 5 банках превысили 10% от капитала Банка, суммарно составив 310 374 млн. руб. или 83,8% средств в других банках.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	956 556	867 688
Кредиты индивидуальным предпринимателям	257 831	228 556
Кредиты физическим лицам	1 017 847	908 248
Дебиторская задолженность	45 039	10 878
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 277 273	2 015 370
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(231 139)	(205 990)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 046 134	1 809 380

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 918 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в 2012 г. расход в сумме 928 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012-2013 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	77 671	31 098	42 416	406
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года	34 996	1 294	18 293	(67)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные в течение 2012 года	-	-	(30)	(87)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	112 667	32 392	60 679	252
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года	(12 370)	(1 737)	38 305	1 012
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные в течение 2013 года	-	-	-	(61)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	100 297	30 655	98 984	1 203

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013 г.	2012 г.
Остатки денежных средств на брокерском счете	40 022	15
Дебиторская задолженность по оплате Банку за оказанные услуги	1 531	1 112
Задолженность кредитных организаций, связанная с переводами денежных средств	1 357	1 335
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	733	1 560
Задолженность прочих организаций, связанная с переводами денежных средств	360	344
Задолженность по оплате проданных банком активов		6 400
Прочая задолженность	1 036	112
За вычетом резерва под обесценение	(1 203)	(252)
Итого дебиторская задолженность	43 836	10 626

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Физические лица	1 018 794	44,7%	914 663	45,4%
Торговля	293 936	12,9%	264 401	13,1%
Строительство	271 229	11,9%	251 830	12,5%
Операции с недвижимостью	170 423	7,5%	254 746	12,7%
Производство	135 375	6,0%	139 610	6,9%
Распределение газа и воды	82 034	3,6%	856	0,0%
Транспорт	63 262	2,8%	49 917	2,5%
Прочее	242 220	10,6%	139 347	6,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 277 273	100,0%	2 015 370	100,0%
Резерв под обесценение	(231 139)		(205 990)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)	2 046 134		1 809 380	

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк выдал 5 заемщикам кредиты в сумме свыше 42 588 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся строительством, – 2 заемщикам на общую сумму 100 155 тыс. руб.;
- организациям, занимающимся распределением газа и воды, – 1 заемщику на сумму 79 961 тыс. руб.;
- предпринимателям, занятым в торговле, – 1 заемщику на сумму 53 035 тыс. руб.;
- производственным предприятиям – 1 заемщику на сумму 47 518 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 280 669 тыс. руб. или 13,7% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 79 961 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк выдал 7 заемщикам кредиты в сумме свыше 33 488 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся строительством, – 3 заемщикам на общую сумму 156 651 тыс. руб.;

- организациям, занимающимся операциями с недвижимостью, – 2 заемщикам на общую сумму 94 794 тыс. руб.;

- предпринимателям, занятым в торговле, – 1 заемщику на сумму 44 397 тыс. руб.;

- производственным предприятиям – 1 заемщику на сумму 39 761 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 335 603 тыс. руб. или 18,5% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 57 480 тыс. руб.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав;
- залог долей уставного капитала юридического лица.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

По застрахованным объектам недвижимости, а также по застрахованным транспортным средствам мониторинг залогового обеспечения проводится не реже 1 раза в год.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченная задолженность	-	-	121 400	45 039
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	52 400	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или	904 156	257 831	896 447	-

поручительствами				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	956 556	257 831	1 017 847	45 039

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченная задолженность	-	-	30 071	4 478
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	867 688	228 556	878 177	6 400
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	867 688	228 556	908 248	10 878

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и не обеспеченные	116 484	212 308	392 152	43 282
Индивидуально обеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	296 242	45 523	163 372	1 393
Текущие	260 759	-	65 178	843
в т.ч. просроченные менее 30 дней	-	16 338	29 934	43
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	3 054	-	6 009	37
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	26 448	-	5 132	37
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	-	-	24 269	206
в т.ч. просроченные более года	5 981	29 185	32 850	227
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные на групповой основе	543 830	-	462 323	364
Текущие	549 019	-	462 323	364
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	956 556	257 831	1 017 847	45 039

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и не обесцененные	162 292	188 276	473 033	10 570
Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность	213 797	40 280	103 911	308
Текущие	197 331	13 251	57 708	-
в т.ч. просроченные менее 30 дней	7 797	-	2 920	45
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	-	-	6 845	19
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	-	-	683	14
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	1 502	-	13 474	55
в т.ч. просроченные более года	7 167	27 029	22 281	175
Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе	491 599	-	331 304	-
Текущие	491 599	-	331 304	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	867 688	228 556	908 248	10 878

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	32 798	-	15 087	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	32 798	-	15 087	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 3 121 тыс. руб.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	152 416	10 000	8 698	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	152 416	10 000	8 698	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 48 454 тыс. руб.

Рыночная стоимость недвижимого имущества, уменьшающая резерв под обесценение, подтверждена независимым оценщиком, обладающим необходимой квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенной на той же территории.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 045 673 тыс. руб. и 1 809 361 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г.	2012 г.
Российские государственные облигации	51 204	0
Облигации коммерческих банков РФ	313 014	242 985
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 303)	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	362 915	242 985

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года входят:

1) Российские государственные облигации общей балансовой стоимостью 51 204 тыс.руб., представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил и по которым за 31.12.2013 г. не создается резерв под обесценение;

2) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 85 785 тыс.руб. двух банков, имеющих международные рейтинги от B2 до B1, присвоенные рейтинговым агентством Moody's, либо рейтинги от B до B+, присвоенные рейтинговым агентством Fitch, по которым за 31.12.2013 г. не создается резерв под обесценение.

облигации общей балансовой стоимостью (с учетом созданных резервов) 154 031 тыс.руб. шести банков, имеющих международные рейтинги от B2 до B1, присвоенные рейтинговым агентством Moody's, либо рейтинги от B до B+, присвоенные рейтинговыми агентствами S&P либо Fitch, по которым за 31.12.2013 г. создан резерв под обесценение в размере 1 026 тыс.руб.

облигации балансовой стоимостью 20 760 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг B3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2013 г. не создается резерв под обесценение,

облигации балансовой стоимостью (с учетом созданных резервов) 51 135 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг ВЗ, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2013 г. создан резерв под обесценение в размере 277 тыс.руб.

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России. Один из выпусков облигаций балансовой стоимостью 20 560 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2013г. был заложен в Банке России для возможности получения от Банка России кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Российские государственные облигации	Облигации коммерческих банков РФ
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года	0	0
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2013 года	0	1 303
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года	0	1 303

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года входят облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 242 985 тыс. руб. четырех банков, имеющих международный рейтинг от В2 до В1, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2012 г. не создается резерв под обесценение,

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 362 915 тыс. руб. и 242 985 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания, сооружения	Компьютеры, оборудование, мебель	Транспортные средства	Оружие, сейфы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	3 284	94 666	19 423	4 609	1 148	12 562	135 692
Поступления за 2012 год	-	207	1 456	1 183	-	1 250	4 096
Выбытия за 2012 год	-	-	(211)	(384)	(202)	(254)	(1 051)
Стоимость (или оценка) на 1 января 2013 года	3 284	94 873	20 668	5 408	946	13 558	138 737
Поступления за 2013 год	-	86	6 983	1 381	-	3 989	12 399
Выбытия за 2013 год	-	-	(389)	(535)	(20)	(213)	(1 157)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	162	-	-	-	-	162
переоценка	1 115	61 483	-	-	-	-	62 598
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	4 399	156 604	27 222	6 254	926	17 334	212 739

Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	-	2 882	13 055	2 493	1 021	4 972	24 423
Амортизационные отчисления за 2012 год	-	1 454	2 106	745	11	1 282	5 598
Выбытия за 2012 год	-	-	(211)	(384)	(202)	(254)	(1 051)
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	-	4 336	14 950	2 854	830	6 000	28 970
Амортизационные отчисления за 2013 год	-	1 449	2 962	1 004	11	2 162	7 588
Выбытия за 2013 год	-	-	(389)	(535)	(20)	(213)	(1 157)
Переоценка	-	5 785	-	-	-	-	5 785
Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 года	-	-	17 523	3 323	821	7 949	29 616
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	3 284	91 784	6 368	2 116	127	7 590	111 269
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	3 284	90 537	5 718	2 554	116	7 558	109 767
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	4 399	156 604	9 699	2 931	105	9 385	183 123

Рыночная стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков АНО «Центр независимой потребительской экспертизы», обладающих необходимой квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием всех трех подходов к оценке (затратный, рыночный (сравнительный) и доходный), исходя из следующих допущений:

- оцениваемый объект свободен от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
- при оценке выводы делались на основании того допущения, что владелец продает объект, исходя из своих наилучших интересов;
- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

В результате переоценки остаточная стоимость зданий и земли увеличилась на 68 545 тыс. руб., в т.ч. доходы от восстановления обесценения от переоценки основных средств составили 162 тыс. руб., изменение фонда переоценки основных средств 68 383 тыс. руб. Увеличение фонда переоценки основных средств привело к увеличению отложенного налогового обязательства на 13 677 тыс. руб. Результаты переоценки и возникшие в связи с этим отложенные налоговые обязательства отражены в отчете о совокупном доходе. См. Примечание 16.

В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО 29, за вычетом амортизации (для зданий), то балансовая стоимость зданий и земли за 31 декабря 2013 года составила бы 25 906 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года 26 073 тыс. руб.)

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и прямыми затратами по приведению программного обеспечения в рабочее состояние.

10. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	30 500	0
Предоплата за товары, работы, услуги	1 125	1 095
Запасы	965	676
Расходы будущих периодов	332	328
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	25	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	32 947	2 099

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2012-2013 годов:

	Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	Предоплата за товары, работы, услуги
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	1 450	0
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года)	(1 450)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	0	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение 2013 года	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 года	1 450	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1 134 302	1 304 894
срочные депозиты	25 576	88 660
средства на расчетных счетах	1 021 636	1 119 539
средства на счетах платежного агента, поставщика	75 705	50 006
средства на текущих счетах	9 970	8 003
средства на накопительных счетах	345	258
средства в расчетах	410	38 170
Прочее	660	258
Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 747 353	1 534 903

	2013 г.	2012 г.
срочные депозиты	1 581 776	1 333 390
депозиты «до востребования»	59 072	49 787
средства на текущих счетах	19 905	9 808
средства на счетах пластиковых карт	86 600	141 918
Итого средств клиентов	2 881 655	2 839 797

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов (2012 г. – 7 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 394 299 тыс.руб. (2011 г. – 422 063 тыс. руб.) или 13,7% (2011 г. – 14,9%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1	Добыча полезных ископаемых	84	53
2	Обрабатывающие производства	293 230	358 352
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 283	67 760
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	632	1 306
5	Строительство, всего, из них:	116 387	132 606
6	Транспорт и связь	29 534	77 382
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 723	249 338
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	361 123	245 391
9	Прочие виды деятельности	147 306	172 706
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 134 302	1 304 894
10	Физические лица	1 747 353	1 534 903
	Итого средств клиентов	2 881 655	2 839 797

Средства клиентов не имеют обеспечения.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 881 551 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года – 2 839 680 тыс.руб.). См. Примечание 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 г.	2012 г.
Векселя	797	10 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	797	10 000

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 797 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 10 000 тыс. руб.) См. Примечание 26.

13. Прочие заемные средства

	2013 г.	2012 г.
Субординированные депозиты	35 334	10 395
Обязательства по выплате действительной стоимости доли в банке вышедшему участнику	97	-
Итого прочие заемные средства	35 431	10 395

По состоянию на 1 января 2013 года Банком были заключены два срочных договора субординированного депозита. Договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. был заключен с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11,0% годовых. Договор субординированного депозита был заключен с негосударственной финансовой организацией 21.02.2007 г. на сумму 5 000 тыс. руб., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 9,0% годовых.

В 2013 году договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией был досрочно расторгнут.

Амортизированная стоимость субординированного депозита, заключенного с негосударственной коммерческой организацией, на 1 января 2014 года составила 5 334 тыс.руб.

24 апреля 2013 года ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» был заключен договор субординированного депозита с негосударственной финансовой организацией на сумму 30 000 тыс. руб., дата гашения 01.07.2019 г., процентная ставка 9,5% годовых.

По субординированным депозитам обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам гашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 35 358 тыс. руб. (2012 г. – 10 000 тыс. руб.). См. Примечание 26.

14. Прочие обязательства

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Кредиторская задолженность		2 703	637
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		1 111	686
Итого прочих финансовых обязательств		3 814	1 323
Обязательства по вознаграждению работников		5 936	5 578
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		5 338	1 499
Налоги к уплате		1 212	1 070
Резерв – оценочное обязательство	25	605	492
Доходы будущих периодов		195	170
Заработная плата работникам		7	7
Итого прочих нефинансовых обязательств		13 293	8 816
Итого прочих обязательств		17 107	10 139

Обязательства по вознаграждению работников представляют собой резерв под неиспользованные работниками отпуска.

Резерв – оценочное обязательство состоит из резерва по выданным Банком гарантиям и резерва под неиспользованные кредитные линии. Планируется, что созданный резерв под неиспользованные кредитные линии при выдаче денежных средств по кредитным линиям будет восстановлен, при этом будет создан резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Доли в уставном капитале банка (шт.)		
	Зарегистрированное количество	в т.ч. принадлежащие участникам банка	в т.ч. перешедшие к банку
На 1 января 2012 года	77 575	77 575	0
На 1 января 2013 года	77 575	77 575	0
За 31 декабря 2013 года	77 575	77 575	24

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 38 787 500 руб. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

31 декабря 2013 года 24 доли в уставном капитале Банке общим номиналом 12 тыс. руб. перешли к Банку, а у Банка возникло обязательство оплатить действительную стоимость доли в размере 97 тыс. руб. участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников банка в течение 12 месяцев с даты подачи заявления о выходе.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале. Эмиссионный доход на 1 января 2011 года, на 1 января 2012 года и за 31 декабря 2012 года составлял 1 558 тыс. руб.

16. Прочий совокупный доход

	2013 г.	2012 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	68 383	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(13 677)	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	54 706	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	(3 128)	1 258
- Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в прибыль или убыток в отчетном периоде	1 303	(79)
- Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	49	(52)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль		

или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	355	(225)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 421)	902
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	53 285	902

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае выбытия таких финансовых активов или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

В течение 2013 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 826 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения. В течение 2012 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 829 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения.

17. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	290 509	247 664
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 467	20 479
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	11 827	9 273
Средства в других коммерческих банках	8 459	11 239
Средства, размещенные в Банке России	2 281	1 250
Корреспондентские счета в других банках	344	636
Прочие	134	165
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	355 021	290 706
Итого процентных доходов	355 021	290 706
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(137 459)	(99 515)
Депозиты юридических лиц	(4 263)	(3 915)
Текущие/расчётные счета	(3 208)	(1 329)
Прочие заемные средства	(2 387)	(941)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(33)	0
Счета пластиковых карт	0	(64)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(147 350)	(105 764)
Итого процентных расходов	(147 350)	(105 764)
Чистые процентные доходы	207 671	184 942

18. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	45 461	45 334
Комиссия по расчётным операциям	23 682	21 264
Комиссия за инкассацию	9 118	7 176
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 739	3 499
Комиссия по выданным гарантиям	4 552	1 705
Прочее	424	356
Итого комиссионных доходов	86 976	79 334
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(3 947)	(2 810)
Комиссия по расчётным операциям	(3 444)	(3 295)
Прочие	(217)	(85)
Итого комиссионных расходов	(7 608)	(6 190)
Чистый комиссионный доход	79 368	73 144

19. Прочие операционные доходы

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц		1 884	2 191
Доход от сдачи в аренду основных средств		1 102	839
Доход от валютного контроля		924	489
Доходы от восстановления обесценения от переоценки основных средств	9	162	0
Прочее		971	655
Итого прочих операционных доходов		5 043	4 174

20. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Затраты на персонал		109 594	101 697
Расходы при уступке прав требования по кредитным договорам		18 495	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 587	12 116
Охрана		10 372	8 275
Аренда		8 139	2 354
Страховые взносы в фонд страхования вкладов		6 546	5 557
Амортизация основных средств	9	5 426	4 316
Расходы по сопровождению операционного дня		4 423	3 806
Административные расходы		4 120	3 167
Материальные запасы		4 246	1 839
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 244	2 239
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9	2 162	1 282
Реклама и маркетинг		2 111	3 099
Расходы по реализации имущества		14	7 713
Прочее		4 870	3 052
Итого административных и прочих операционных расходов		198 349	160 512

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 607	13 168
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 258)	(2 030)
Расходы по налогу на прибыль	12 349	11 138

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

	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	60 156	54 263
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	12 031	10 853
налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	(326)	0
налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	644	285
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	12 349	11 138

В 2013 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 13 677 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств Банка. В 2013 году уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 355 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

В 2012 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 225 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

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

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 179)	(52)	(13 676)	(29 907)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 369)	7 667	-	4 298
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(738)	541	355	158
Нематериальные активы	(487)	54	-	(433)
Резервы - оценочные обязательства	98	23	-	121
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	391	110	-	501

Начисленные доходы (расходы)	2 313	915	-	3 228
Общая сумма отложенного налогового актива	2 802	5 504	-	8 306
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(20 773)	3 754	(13 321)	(30 340)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(17 971)	9 258	(13 321)	(22 034)

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(16 272)	93	-	(16 179)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 276)	1 907	-	(3 369)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(228)	(285)	(225)	(738)
Нематериальные активы	(521)	34	-	(487)
Прочие резервы	290	(290)	-	0
Резервы - оценочные обязательства	485	(387)	-	98
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	93	298	-	391
Начисленные доходы (расходы)	1 653	660	-	2 313
Общая сумма отложенного налогового актива	2 521	281	-	2 802
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 297)	1 749	(225)	(20 773)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(19 776)	2 030	(225)	(17 971)

22. Дивиденды

	2013 г.	2012 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	10 000	5 000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	10 000	5 000

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 172 195 тысяч рублей (2012 г.: 136 753 тысяч рублей).

23. Управление рисками

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности

активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление основными рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность Банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам, и включает в себя отчетность структурных подразделений, участвующих в управлении банковскими рисками, отчетность Службы управления банковскими рисками, отчетность Службы внутреннего контроля Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

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

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю; удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле; отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю; соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля; соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля; соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля, результаты стресс-тестирования. Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2013 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением корреспондентских счетов в банках других стран, отраженных по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Корреспондентские счета в банках других стран состоят из остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в Германии (за 31 декабря 2013 года остаток 5 861 тыс. руб.; за 31 декабря 2012 года остаток 14 730 тыс. руб.).

Валютный риск

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

В целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2013 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2012 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	3 113 002	2 850 019	262 983	3 050 253	2 795 453	254 800
Доллары США	38 792	38 114	678	31 822	34 191	(2 369)
Евро	21 683	29 750	(8 067)	29 349	30 548	(1 199)
Итого	3 173 477	2 917 883	255 594	3 111 424	2 860 192	251 232

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 5%	34	(118)
Ослабление доллара США на 5%	(34)	118
Укрепление евро на 5%	(403)	(60)
Ослабление евро на 5%	403	60

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли; наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля. По итогам 2013 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2014 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

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 деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки

привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	333 556	376 393	629 966	1 243 742	2 583 657
Итого финансовых обязательств	279 273	33 098	63 968	1 410 309	1 786 648
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	54 283	343 295	565 998	(166 567)	797 009
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	596 846	360 103	398 395	1 157 743	2 513 087
Итого финансовых обязательств	151 590	32 443	178 893	1 169 673	1 532 599
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	445 256	327 660	219 502	(11 930)	980 488

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 388 тыс. руб. меньше (2012 г. – на 7 152 тыс. руб. меньше). Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 388 тыс. руб. больше (2012 г. – на 7 152 тыс. руб. больше).

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по видам основных валют для денежных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

	31.12.2013 г.			31.12.2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,4%	0,3%	-	3,9%	1,6%	0,4%
Средства в других банках	6,4%	-	-	6,6%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,5%	9,9%	11,1%	15,4%	11,9%	11,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,3%	-	-	10,9%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	8,4%	2,2%	2,4%	8,7%	2,4%	2,4%
Прочие заемные средства	9,9%	-	-	9,4%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет чувствительных к изменению процентной ставки активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

По итогам 2013 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

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 гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	61,9%	54,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	102,8%	112,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	55,2%	60,3%

Приведенная далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до 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.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	286 323	34 734	73 250	1 625 350	-	2 019 657
Средства корпоративных клиентов	1 108 885	2 402	9 467	15 679	-	1 136 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	797	-	-	-	-	797
Прочие заемные средства	289	1 397	1 811	18 187	31 420	53 104
Итого обязательств	1 396 294	38 533	84 528	1 659 216	31 420	3 209 991
Обязательства кредитного характера	250 038	-	-	-	-	250 038

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	304 869	45 450	190 566	1 307 784	-	1 848 669
Средства корпоративных клиентов	1 153 891	2 828	7 391	89 970	-	1 254 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	-	-	-	10 000
Прочие заемные средства	85	411	504	4 000	10 249	15 249
Итого обязательств	1 468 845	48 689	198 461	1 401 754	10 249	3 127 998
Обязательства кредитного характера	205 958	-	-	-	-	205 958

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	594 440	-	-	-	-	594 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 632	298	696	13 560	-	28 186
Средства в других банках	140 024	-	-	1 778	-	141 802
Кредиты и дебиторская задолженность	148 291	305 932	410 841	977 801	203 269	2 046 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 915	-	-	-	-	362 915
Итого активов	1 259 302	306 230	411 537	993 139	203 269	3 173 477
Обязательства						
Средства физических лиц	284 592	28 635	62 190	1 371 936	-	1 747 353
Средства корпоративных клиентов	1 108 752	1 800	9 000	14 750	-	1 134 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	797	-	-	-	-	797
Прочие заемные средства	-	-	97	5 334	30 000	35 431
Итого обязательств	1 394 141	30 435	71 287	1 392 020	30 000	2 917 883
Чистый разрыв ликвидности	(134 839)	275 795	340 250	(398 881)	173 269	255 594
Совокупный разрыв за 31.12.2013 г.	(134 839)	140 956	481 206	82 325	255 594	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	658 160	-	-	-	-	658 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 630	359	1 919	12 537	-	30 445
Средства в других банках	370 453	-	-	-	-	370 453
Кредиты и дебиторская задолженность	119 105	302 071	261 528	905 081	221 595	1 809 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	242 985	-	-	-	-	242 985
Итого активов	1 406 333	302 430	263 447	917 618	221 595	3 111 423
Обязательства						
Средства физических лиц	240 867	33 485	174 995	1 085 556	-	1 534 903
Средства корпоративных клиентов	1 217 034	-	4 000	83 860	-	1 304 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	-	-	-	-	10 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	10 395	10 395
Итого обязательств	1 467 901	33 485	178 995	1 169 416	10 395	2 860 192
Чистый разрыв ликвидности	(61 568)	268 945	84 452	(251 798)	211 200	251 231
Совокупный разрыв за 31.12.2012 г.	(61 568)	207 377	291 829	40 031	251 231	

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что большая часть средств клиентов со сроком привлечения «до востребования» формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования

корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2013 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

Операционный риск

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

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в Банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций),
- автоматизацию проводимых операций,
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений,
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности.
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка.
- установление квалификационных требований к персоналу,
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой,
- постоянное повышение уровня квалификации персонала,
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2013 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления,
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка,
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам,
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска,
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка,
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных,
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок),
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в 2013 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2013 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По данным публикуемой отчетности за 31 декабря 2013 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил 382 787 тыс. руб. (2012 год – 295 573 тыс. руб.).

Банком России установлен норматив достаточности капитала банка, который рассчитывается как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка составляет 10%. 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 руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. По состоянию за 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала банка составил 12,9% (2012 г. – 11,5%).

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

	2013 год	2012 год
Основной капитал	238 390	192 614
Дополнительный капитал	144 397	102 959
Итого нормативный капитал	382 787	295 573

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны 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

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Менее 1 года	10 300	903
От 1 года до 5 лет	26	25
Итого обязательств по операционной аренде	10 326	928

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств и банковские гарантии.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составили:

	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	145 618	153 096
Выданные банковские гарантии	104 420	52 862
Резерв на возможные потери	(605)	(492)
Итого обязательств кредитного характера	249 433	205 466

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	492	2 427
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	113	(1 935)
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря отчетного года	605	492

Заложенные активы

Часть облигаций из отраженных в отчете о финансовом положении в разделе «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» балансовой стоимостью 20 560 тыс. руб. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 28 186 тыс. руб. и 30 445 тыс. руб. соответственно.

26. 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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

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 гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников. Анализ ставок дисконтирования представлен далее:

	2013 г. % в год	2012 г. % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках (в рублях)	6,2% - 6,7%	5,6% - 7,1%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты юридическим лицам (в рублях)	11,7% - 19,1%	11,5% - 17,2%
Кредиты юридическим лицам (в долларах США)	-	10,5%
Кредиты физическим лицам (в рублях)	12,2% - 46,7%	12,5% - 23,1%
Кредиты физическим лицам (в ЕВРО)	10,4% - 13,7%	10,4% - 13,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в рублях)	14,9% - 18,3%	14,3% - 17,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в долларах США)	8,8%	10,4%

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 полного гашения. 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. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013 г. % в год	2012 г. % в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в рублях)	0% - 3,5%	0% - 3,5%
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0,0%	0,0%
Срочные депозиты юридических лиц (в рублях)	4,7 - 8,6%	4,7 - 8,8%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в рублях)	0% - 0,3%	0% - 0,3%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0% - 0,5%	0% - 0,5%
Срочные депозиты физических лиц (в рублях)	5,1% - 9,8%	5,6% - 10%
Срочные депозиты физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	1,0% - 3,0%	1,0% - 3,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя в рублях	0,0%	0,0%
Прочие заемные средства		
Субординированные депозиты (в рублях)	9,9%	10,5%

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем не наблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	326 451	36 464	-	362 915	362 915
в т.ч. облигации банков	326 451	36 464	-	362 915	362 915

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем не наблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	206 784	36 201	-	242 985	242 985
в т.ч. облигации банков	206 784	36 201	-	242 985	242 985

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных котировок. По одному из выпусков облигаций, по которому 8 января 2013 был выплачен купонный доход и поэтому торгов в последний рабочий день 2012 года не было, цена определялась на основании результатов торгов на бирже в последний день, когда проводились торги этим выпуском облигаций (26 декабря 2012 года). По одному из выпусков облигаций, по которому 7 января 2014 был выплачен купонный доход и поэтому торгов в последний рабочий день 2013 года не было, цена определялась на основании результатов торгов на бирже в последний день, когда проводились торги этим выпуском облигаций (25 декабря 2013 года).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	594 440	594 440	658 160	658 160
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	235 120	235 120	287 247	287 247
Наличные средства	229 210	229 210	231 875	231 875
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках РФ	124 249	124 249	124 308	124 308
Корреспондентские счета в банках других стран	5 861	5 861	14 730	14 730
Средства в других банках	141 802	141 802	370 453	370 453
Кредиты и депозиты в банках	140 024	140 024	370 453	370 453
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	1 500	1 500	0	0
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	278	278	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 046 134	2 045 673	1 809 380	1 809 361
Кредиты юридическим лицам	856 259	856 134	755 022	755 388
Кредиты индивидуальным предпринимателям	227 176	227 568	196 164	196 543
Кредиты физическим лицам	918 863	918 135	847 568	846 804
Дебиторская задолженность	43 836	43 836	10 626	10 626
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 915	362 915	242 985	242 985
Российские государственные облигации	51 204	51 204	242 985	242 985
Облигации коммерческих банков РФ	311 711	311 711	242 985	242 985
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:				
Средства клиентов	2 881 655	2 881 551	2 839 797	2 839 680
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	25 576	25 472	88 660	88 543
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 108 726	1 108 726	1 216 234	1 216 234
Срочные депозиты физических лиц	1 581 776	1 581 776	1 333 390	1 333 390
Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	165 577	165 577	201 513	201 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	797	797	10 000	10 000
Прочие заемные средства	35 431	35 358	10 395	10 000
Субординированные депозиты	35 334	35 261	10 395	10 000
Обязательства по выплате действительной стоимости доли в банке вышедшему участнику	97	97	0	0

27. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), его ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или его ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Кредиты и дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	69 276	50 433
<i>юридические лица</i>	66 235	47 199
<i>ключевой управленческий персонал</i>	927	0
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	2 114	3 234
Средства клиентов	47 826	30 270
Текущие/расчетные счета на отчетную дату	543	14 488
Средства физических лиц всего, в т.ч.:	17 283	15 782
<i>ключевой управленческий персонал</i>	14 535	11 330
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	2 748	4 452
Прочие заемные средства	30 000	10 395

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год и за 2012 год:

	2013 год	2012 год
Процентный доход, в т.ч.:	6 482	5 409
<i>юридические лица</i>	6 291	5 039
<i>ключевой управленческий персонал</i>	32	58
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	159	312
Комиссионные доходы	5 365	1 305
<i>юридические лица</i>	5 304	1 305
<i>ключевой управленческий персонал</i>	38	0
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	23	0
Доходы от операций с иностранной валютой	91	61
<i>ключевой управленческий персонал</i>	76	50
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	15	11
Процентный расход по прочим заемным средствам	(1 857)	(941)
Процентный расход по средствам физических лиц всего, в т.ч.:	(1 100)	(1 263)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(764)	(664)
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(336)	(599)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	(216)	(67)
<i>юридические лица</i>	(190)	0

<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>(24)</i>	<i>0</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>(2)</i>	<i>(67)</i>
Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	(199)	(530)
Оплата аренды всего, в т.ч.:	(245)	(906)
<i>юридическим лицам</i>	<i>0</i>	<i>(662)</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>(102)</i>	<i>(34)</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>(143)</i>	<i>(210)</i>

За 2013 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде и т.п.) составила 12 672 тыс. руб. (за 2012 год – 18 532 тыс. руб.).

28. События после отчетной даты

22 апреля 2014 года Годовым общим собранием участников было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 10 млн. руб.

29. 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. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на регулярной 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 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 убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

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

