

Примечания в составе финансовой отчетности ООО «Промрегионбанк» за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отражает деятельность ООО «Промрегионбанк» за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря 2013 года.

ООО «Промрегионбанк» (далее «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан 15 октября 1992 года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и назывался «ТОМСККЭИБАНК». Название было изменено на «Промрегионбанк» 09 октября 2002 года. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2123 от 24 декабря 2002 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), в связи с переименованием Банка. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован и фактически располагается по адресу: 634009, г.Томск, пер. Войкова, 2а.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка:

Обособленные подразделения:

1. Филиал "Рязанский" ООО «Промрегионбанк», порядковый номер № 2123/1, открыт 25.03.2002,

Внутренние структурные подразделения Банка:

1. Операционная касса вне кассового узла ООО "Промрегионбанк", открыта 04.08.2006

2. Дополнительный офис № 1 ООО «Промрегионбанк», открыт 26.04.2005

3. Дополнительный офис № 2 ООО «Промрегионбанк», открыт 27.09.2006

4. Дополнительный офис № 3 ООО «Промрегионбанк», открыт 15.10.2007

5. Дополнительный офис № 4 ООО «Промрегионбанк», открыт 04.06.2008

6. Дополнительный офис № 5 ООО «Промрегионбанк», открыт 09.09.2009

7. Дополнительный офис № 6 ООО "Промрегионбанк", открыт 18.10.2010

8. Дополнительный офис № 7 ООО "Промрегионбанк", открыт 28.09.2011

9. Дополнительный офис № 9 ООО "Промрегионбанк", открыт 01.03.2013

10. Дополнительный офис № 10 ООО "Промрегионбанк", открыт 15.08.2013

Внутренние структурные подразделения Филиала:

1. Московский операционный офис №1 филиала «Рязанский» ООО «Промрегионбанк», порядковый номер 2123/1/1, открыт 29.12.2009,

2. Дополнительный офис № 1 филиала "Рязанский" ООО "Промрегионбанк", открыт 05.11.2004,

3. Дополнительный офис № 2 филиала "Рязанский" ООО "Промрегионбанк", открыт 12.05.2008.

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2013 году стали:

- открытие двух дополнительных офисов в г.Томске: дополнительный офис №9, открыт 01.03.2013 и дополнительный офис №10, открыт 15.08.2013;

- произошла смена участников Банка; произошло изменение в составе Наблюдательного Совета и в составе Правления Банка,

- начали осуществлять переводы денежных средств по системе переводов «ЮНИСТРИМ»,
- прочие изменения.

По состоянию на 01.01.2014 Банком в различных районах г. Томска установлено 16 банкоматов, 13 терминалов самообслуживания и 250 торговых терминалов. В филиале «Рязанский» для работы с пластиковыми картами применяются 2 банкомата, 2 платежных терминала, 12 POS-терминала. Так же в 2013 году в работу был запущен 1 банкомат в Московском Операционном офисе Филиала «Рязанский».

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010–2012 гг. на уровне 104,1%. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Банковский сектор в 2013 году находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность ООО «Промрегионбанк» составлена 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. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам.

В течение 2013 года не проводилась переклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи в соответствии с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Переклассификация финансовых активов».

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации и представлена в тысячах российских рублей.

Консолидированная финансовая отчетность не составляется в связи с отсутствием участников Группы.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано 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) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал 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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей

участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

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

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

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми

инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах. 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 (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и

убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оцениваются по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

Средства в других банках

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

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на

совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Для кредитов, выданных на недлительный срок, и по которым происходит регулярная (ежемесячная) уплата процентов, начисление процентов проводится по простой процентной ставке, так как при этом простая доходность по кредиту незначительно отличается от доходности, рассчитанной по эффективной процентной ставке.

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

Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам плюс-минус 20 процентов (от абсолютной величины ставки). Этот диапазон устанавливается на основании мониторинга процентных ставок по размещенным средствам в регионе. Кредиты, ставка по которым не превысила указанный диапазон, не подлежат дисконтированию, так как, по мнению руководства Банка, кредитный риск по этим кредитам минимальный.

Кредиты, выданные на рыночных условиях, по которым происходит регулярное (ежемесячное) погашение траншами процентов и (или) основного долга, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости без применения метода эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные

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

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», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые 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, обмененных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. 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 долевые 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся 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 обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценения 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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости.

Переоценке подлежат здания Банка, используемые для осуществления банковской деятельности. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится 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 (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть 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.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 01 января 2014 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком и земельные участки под ними.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как

наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

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

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Амортизация

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

Здания 2% в год;

Вычислительная и офисная техника - 25% в год;

Транспортные средства - 16,7% в год;

Прочие основные средства - 12,5% в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен

завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – 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.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

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

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 заявленной суммой капитала.

Доли, выкупленные у участников

В случае если Банк выкупает у участников доли в уставном капитале, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Налог на прибыль

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

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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 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 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

Финансовая отчетность Банка представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

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

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012г. 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток", а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами – по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджируемые.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

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 – ассоциированной организацией.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	2013	2012
Наличные средства	260 699	296 966
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	564 700	98 844
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	104 252	73 007
других стран	28 121	35 047
Итого денежных средств и их эквивалентов	957 772	503 864

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2013	2012
Российские государственные облигации	186 068	177 982
Корпоративные облигации	105 339	0
Итого долговых ценных бумаг	291 407	177 982
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	1 508
Итого долевого ценных бумаг	0	1 508
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	291 407	179 490

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 13.03.2014г. до 14.04.2021г., купонный доход в 2013 году от 6.88 до 11.2% (2012 г. – от 6,55 до 12%) и доходность к погашению от 5,7 до 6,6% (2012 г. – от 5,47 до 6,42%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках

	2013	2012
Депозиты в Банке России	80 000	632 960
Кредиты другим банкам	205 538	10 037
Счет страхового покрытия в других банках	1 179	692
Прочие размещенные средства в других банках	2 793	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 037)	(10 037)
Итого средств в других банках	279 473	633 652

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

	2013		2012	
	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	10 037	0	10 037	0
(Отчисления в резерв)	0	0	0	0
восстановление резерва под обесценение средств в других банках				
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	10 037	0	10 037	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в других банках
Текущие и индивидуально необесцененные: (в 20 крупнейших российских банках)	275 501	3 972
Итого текущих и необесцененных	275 501	3 972
Индивидуально обесцененные (общая сумма): с задержкой платежа свыше 360 дней	10 037	0
Итого индивидуально обесцененных	10 037	0
Средства в других банках до вычета резерва	285 538	3 972
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 037)	0
Итого средств в других банках	275 501	3 972

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в других банках
Текущие и индивидуально необесцененные: (в 20 крупнейших российских банках)	632 960	692
Итого текущих и необесцененных	632 960	692
Индивидуально обесцененные (общая сумма): с задержкой платежа свыше 360 дней	10 037	0
Итого индивидуально обесцененных	10 037	0
Средства в других банках до вычета резерва	642 997	692
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 037)	0
Итого средств в других банках	632 960	692

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках (без учета начисленных процентов) в сумме 80 000 тысяч рублей (2012 г.: 632 610 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком до 11 дней по эффективной ставке 4.5%. (2012 г.: 4,5%)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса	1 908 364	1 904 553
Ипотечные кредиты	42 493	33 895
Автокредиты	11 488	21 491
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	484 175	505 697
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 446 520	2 465 636
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(300 391)	(335 054)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 146 129	2 130 582

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 6 316 тысяч рублей (2012 г.: 5 448 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	279 191	758	496	54 609	335 054
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 814)	823	(82)	13 941	(17 132)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(16 507)	0	0	(1 024)	(17 531)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	230 870	1 581	414	67 526	300 391

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

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	279 915	1 143	0	41 994	323 052
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	66 688	(385)	496	14 547	81 346
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(67 412)	0	0	(1 932)	(69 344)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	279 191	758	496	54 609	335 054

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма тыс.руб.	%	Сумма тыс.руб.	%
Промышленность	250 768	10,25	150 650	6,11
Торговля	500 313	20,45	754 438	30,59
Сельское хозяйство	9 786	0,40	2 466	0,10
Строительство	356 703	14,58	379 708	15,40
Лизинг	176 394	7,21	99 612	4,04
Транспортные предприятия	115 720	4,73	126 935	5,15
Предприниматели	136 516	5,58	152 869	6,20
Частные лица	538 235	22,00	561 083	22,76
Услуги	259 087	10,59	134 035	5,44
Прочее	102 998	4,21	103 840	4,21
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 446 520	100	2 465 636	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2013г. Банк имел 22 заемщика (2012г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 854 261 тысяча рублей (2012 г.: 493 725 тысяч рублей) или 35% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 20%).

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

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Ценные бумаги	34 846	0	0	0	34 846
Гарантии и поручительства	984 541	0	2 539	397 561	1 384 641
Недвижимость	356 130	42 493	0	31 602	430 225
Прочие активы	532 847	0	8 949	55 012	596 808
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 908 364	42 493	11 488	484 175	2 446 520

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

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Ценные бумаги	134 222	0	0	0	134 222
Гарантии и поручительства	1 025 503	0	5 136	350 117	1 380 756
Недвижимость	464 490	33 895	0	146 804	645 189
Прочие активы	280 338	0	16 355	8 776	305 469
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 904 553	33 895	21 491	505 697	2 465 636

В зависимости от величины бальной оценки кредитоспособности заемщика определяется кредитный рейтинг, согласно которому финансовое положение заемщика может быть признано:

- хорошим, по ссудам, отнесенным к I и II категориям качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору минимальна);
- средним, по ссудам, отнесенным к III и IV категориям качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору средняя);
- плохим, по ссудам, отнесенным к V категории качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору высокая).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты					
- минимальный уровень риска	1 186 894	42 332	7 867	246 792	1 483 885
- средний уровень риска	503 377	0	3 506	105 198	612 081
- высокий уровень риска	109 629	0	0	85 571	195 200
Итого текущих но индивидуально необесцененных	1 799 900	42 332	11 373	437 561	2 291 166

Просроченные, но необесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 015	0	115	3 546	6 676
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 004	0	0	7 357	17 361
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	25 133	0	0	8 201	33 334
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	38 152	0	115	19 104	57 371
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 563	0	0	1 157	3 720
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 996	0	0	3 927	11 923
- с задержкой платежа свыше 360 дней	59 753	161	0	22 426	82 340
Итого индивидуально обесцененных	70 312	161	0	27 510	97 983
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 908 364	42 493	11 488	484 175	2 446 520
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(230 870)	(1 581)	(414)	(67 526)	(300 391)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 677 494	40 912	11 074	416 649	2 146 129

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты					
- минимальный уровень риска	1 287 270	25 761	15 356	407 957	1 736 344
- средний уровень риска	170 374	6 920	6 135	62 663	246 092
- высокий уровень риска	342 520	1 214	0	14 258	357 992
Итого текущих но индивидуально необесцененных	1 800 164	33 895	21 491	484 878	2 340 428

Просроченные, но необесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 652	0	0	215	5 867
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	29 858	0	0	1 584	31 442
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 792	0	0	0	11 792
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	32 640	0	0	0	32 640
- с задержкой платежа свыше 360 дней	21 567	0	0	0	21 567
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	101 509	0	0	1 799	103 308
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 217	1 217
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	4 716	4 716
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 880	0	0	13 087	15 967
Итого индивидуально обесцененных	2 880	0	0	19 020	21 900
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 904 553	33 895	21 491	505 697	2 465 636
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(279 191)	(758)	(496)	(54 609)	(335 054)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 625 362	33 137	20 995	451 088	2 130 582

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Корпоративные облигации	88 232	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	1 000	1 000
Недвижимость, полученная в счет погашения требований по кредитному договору	0	6 452
За вычетом резервов	(1 000)	(1 050)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	88 232	6 402

Корпоративные облигации представлены текущими и необесцененными облигациями ООО «Разгуляй-Финанс». Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Долевые ценные бумаги представлены вложениями в акции ОАО «РИАТО» в сумме 1000 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале составляет 1,8%. Выпуск акций вышеуказанного общества зарегистрирован в соответствии с действующим законодательством. По данным активам создан резерв на возможные потери в размере 100%.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2013	2012
Стоимость на 1 января 2013 года	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	0	0
Поступление	60 239	0
Амортизация	475	
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	59 764	0
Стоимость за 31 декабря 2013 года	60 239	0
Накопленная амортизация	475	0

В данную категорию Банк классифицирует следующее имущество:

- Нежилое здание, назначение: нежилое, 3-этажный, общая площадь 889,7 кв.м, расположенное по адресу: Томская область, г. Томск, ул. Блок-Пост, 41/3. Балансовая стоимость здания на отчетную дату составила 3 584 тысячи рублей.
- Сооружение погрузо-разгрузочная площадка, назначение: погрузо-разгрузочные работы и складирование, общая площадь 4 452 кв.м, расположенная по адресу: Томская область, г. Томск, ул. Блок-Пост, 41/3, строен.2. Балансовая стоимость сооружения на отчетную дату составила 383 тысячи рублей.
- Здание-склад, назначение: нежилое, 1-этажный, общая площадь 147,1 кв.м., адрес объекта: Томская область, г. Томск, ул. Блок-Пост, д.41/3, строен.1. Балансовая стоимость здания на отчетную дату составила 838 тысяч рублей.
- Общая долевая собственность, доля в праве 69112/76192 на земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации и обслуживания погрузо-разгрузочной площадки с подкрановыми путями и грузоподъемными механизмами предприятия лесопромышленного комплекса, общей площадью 7619,2 кв.м, расположенный по адресу: Томская область, г. Томск, ул. Блок-Пост, 41/3. Балансовая стоимость земельного участка на отчетную дату составила 34 571 тысячу рублей.

- Нежилые помещения, общей площадью 573,1 кв.м., расположенные на втором этаже здания, расположенного по адресу: г. Томск, ул. Говорова, д.17г. Балансовая стоимость помещения на отчетную дату составила 20 388 тысяч рублей.

Указанное имущество передано в операционную аренду.

Данные финансовые активы отражены по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка, а другие способы достоверной оценки их справедливой стоимости не применимы вследствие отсутствия надежной информации, необходимой для проведения анализа по методу дисконтирования денежных потоков.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2013	2012
Арендный доход	148	0

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Транспор- тные средст- ва	Офисное и ком- пьютер- ное обору- дование	Итого основ- ных средств	Нема- териаль- ные активы
Стоимость на 1 января 2012 года	204 017	19 861	33 010	256 888	2 717
Накопленная амортизация	(22 234)	(9 816)	(17 969)	(50 019)	(1 373)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	181 783	10 045	15 041	206 869	1 344
Поступления	30 252	2 573	799	33 624	46
Выбытия	0	(19 538)	(2 234)	(21 772)	(1 063)
Амортизационные отчисления	(3 914)	8 892	(2 100)	2 878	581
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	208 121	1 972	11 506	221 599	908
Стоимость за 31 декабря 2012 года	234 269	2 896	31 575	268 740	1 700
Накопленная амортизация	(26 148)	(924)	(20 069)	(47 141)	(792)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	208 121	1 972	11 506	221 599	908
Поступления	57 518	0	4 231	61 749	0
Выбытия	(42)	0	(522)	(564)	(783)
Переоценка	5 827	0	0	5 827	0
Амортизационные отчисления	(5 808)	(430)	(288)	(6 526)	248

Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	265 616	1 542	14 927	282 085	373
Стоимость на 1 января 2014 года	297 572	2 896	35 284	335 752	917
Накопленная амортизация	(31 956)	(1 354)	(20 357)	(53 667)	(544)

Здания были оценены независимыми оценщиками на 1 января 2014 года. Оценка в Томске выполнялась ЗАО «Оценка Собственности», членом саморегулируемой организации юридических лиц НП «СМАО», свидетельство №610 от 21.12.2005г. Оценка в Рязани выполнялась ООО Консалтинговая компания «Агара», которая осуществляет информационно-консультационные услуги в оценочной деятельности на территории РФ на основании Свидетельства № 968 от 08.11.2007г. и свидетельства № 2614 от 20.08.2008г., выданных НП «СМАОс». Рыночная стоимость объектов оценки определялась обобщением величин стоимости, полученных в результате использования различных подходов оценки, а именно, сравнительного, доходного и затратного. Обобщение результатов производилось с использованием метода экспертного взвешивания. При определении весов учитывались применимость и значимость различных методов оценки, исходя из характера оцениваемого объекта, целей оценки, количества и качества информации.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 27 401 тысяча рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий кредитной организации. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 002 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	2013	2012
Расчеты с прочим дебиторами и авансовые платежи	5 965	11 526
Расходы будущих периодов	911	2 416
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	318	54
Приобретенные права требования	14 937	0
Прочее	402	333
Итого прочих активов	22 533	14 329

Кроме того, в статью «Прочие активы» включены опротестованные векселя ООО «ТРЗ «Томская рыба» на сумму 7287 тысяч рублей, а также векселя ООО «СПК «СНПС» на сумму 500 тысяч рублей. В бухгалтерском учете по указанным векселям создан резерв в размере 100%

03.03.2008г. подано заявление о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности по векселю ООО «ТРЗ «Томская рыба». 06.03.2008г. вынесен судебный приказ о взыскании с ООО «ТРЗ «Томская рыба» задолженности по векселю. Исполнительный лист предъявлен в УФССП по ТО 25.01.2011г. 31.01.2011г. вынесено постановление о возбуждении исполнительного

производства. 08.02.2011г. дело передано в другое подразделение УФССП. 20.07.2012г. подано заявление о включении в реестр требований кредиторов, 20.09.2012г. вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов.

В отношении ООО «СПК «СНПС» имеется Определение Арбитражного суда Томской области от 11.09.2012г. о признании заявления обоснованным и введении наблюдения. 16.10.2012г. подано заявление о включении Банка в реестр кредиторов по векселю. 21.11.2012г. суд вынес решение о включении Банка в реестр. 28.01.2013г. в отношении ООО «СПК «СНПС» введена процедура банкротства – конкурсное управление.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
-----	-----	-----
Основные средства	10 240	0
-----	-----	-----

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства других банков

	2013	2012
-----	-----	-----
Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет, «до выяснения» подлежащее возврату в банк-платательщик	53	19
-----	-----	-----
Итого средств других банков	53	19
-----	-----	-----

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства клиентов

Средства на счетах клиентов представлены следующим образом:

	2013	2012
-----	-----	-----
Государственные и общественные организации	26 672	8 308
- Текущие (расчетные) счета	26 672	8 308
Прочие юридические лица	926 301	945 626
- Текущие (расчетные) счета	848 562	903 278
- Срочные депозиты	77 739	42 348
Физические лица	2 738 914	2 405 219
- Предприниматели без образования юридического лица	81 187	99 451
- Текущие счета/(вклады до востребования) физических лиц	59 367	74 427
- Срочные вклады физических лиц	2 598 360	2 231 341
-----	-----	-----
Итого средств клиентов	3 691 887	3 359 153
-----	-----	-----

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма в тысячах рублей	%	Сумма в тысячах рублей	%
Промышленность	217 821	5,9	218 335	6,5
Предприятия торговли	210 437	5,7	204 908	6,1
Транспорт	77 530	2,1	151 152	4,5
Страхование	7 384	0,2	16 786	0,5
Финансы и инвестиции	77 529	2,1	73 901	2,2
Строительство	188 286	5,1	194 820	5,8
Телекоммуникации	140 291	3,8	77 250	2,3
Физические лица	2 738 914	74,2	2 405 219	71,6
Прочие	33 695	0,9	16 782	0,5
Итого средств клиентов	3 691 887	100	3 359 153	100

За 31 декабря 2013 года в Банке имелось 13 клиентов (2012 г.: 19 клиентов) с остатками средств свыше 10000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 272 515 тысяч рублей (2012 г.: 343 240 тысяч рублей), или 7,4% (2012 г.: 10,2%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Собственные векселя	5 000	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 000	0

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	5 474	3 605
Налоги к уплате, за исключением налога прибыль	1 973	2 141
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 323	4 349
Доходы будущих периодов	141	274
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 889	9 051
Прочее	60	2 136
Итого прочих обязательств	14 860	21 556

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	4 349
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	102 984
Восстановление неиспользованных резервов	(104 010)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	3 323

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 200 тысяч рублей. Объявленный уставный капитал полностью оплачен.

Распределение взносов участников:

Участник	Размер доли %	Номинальная стоимость доли
Физические лица	80,37	160 740
Юридические лица	19,63	39 260
Итого	100,0	200 000

Сумма уставного капитала Банка, скорректированная с учетом инфляции, по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 246 605 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочий совокупный доход

	2013	2012
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</i>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	27 401	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	4 985	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	22 416	0

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Переоценка	86	0
------------	----	---

Налог на прибыль, относящийся к
статьям, которые могут быть
переклассифицированы в прибыль
или убыток:

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	69	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	22 485	0

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Процентные доходы и расходы

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	357 659	343 330
Средства, размещенные в Банке России	30 043	26 176
Корреспондентские счета в других банках	427	8
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	388 129	369 514
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 560	8 700
Итого процентных доходов	406 689	378 214
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	3 107	3 832
Выпущенные векселя	0	0
Срочные вклады физических лиц	209 063	182 562
Средства, привлеченные от Банка России	0	1
Текущие (расчетные) счета	214	40
Прочие	9	46
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 393	186 481
Итого процентных расходов	212 393	186 481
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	194 296	191 733

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 453	14 513
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	114 861	123 593
Комиссия по выданным гарантиям	3 933	2 511
Прочие	19 618	13 837
Итого комиссионных доходов	155 865	154 454
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	6 935	5 740
Комиссия за инкассацию	965	1 029
Комиссия по биржевым операциям	100	79
Прочие	8 322	2 792
Итого комиссионных расходов	16 322	9 640
Чистый комиссионный доход (расход)	139 543	144 814

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	3	13
Штрафы, пени полученные	518	1 481
Полученная арендная плата	318	423
Прочие резервы	132 922	131 620
Доходы от выбытия основных средств	218	92
Поступления в возмещение причиненных убытков	655	198
Прочие	3 387	2 990
Итого прочих операционных доходов	138 021	136 817

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Российские государственные облигации	(1 678)	956
Корпоративные облигации	1 063	932
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	(158)	1 224
Производные финансовые инструменты	94	(2)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(679)	1 246

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	139 854	124 361
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 061	16 413
Содержание зданий и сооружений	25 168	22 201
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	25 622	3 980
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 253	8 701
Реклама и маркетинг	2 443	2 695
Расходы по страхованию	9 586	9 083
Арендная плата	12 773	10 201
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 344	13 675
Прочие резервы	149 318	133 715
Штрафы, пени, уплаченные	141	265
Прочие	7 004	7 851
Итого административных и прочих операционных расходов	418 567	353 141

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 30 435 тысяч рублей (2012 г.: 25 079 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19 182	11 814
Изменение отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 784)	(37)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 398	11 777

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 и 2012 году составляла 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	80 144	57 325
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке 20%	16 029	11 465
Поправки на доходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		

- доходы, ставка по которым составляет 15%	(645)	(423)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 986)	735
Расходы по налогу на прибыль за год	13 398	11 777

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4 985 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенное налоговое обязательство в сумме 17 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются в отчете о прибылях и убытках по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокуп- ных доходах	31 декабря 2013 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 506)	2 425	0	(81)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 127	(1 564)	0	1 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	(17)	(17)
Резервы под обесценение финансовых активов для продажи	13	187	0	200
Основные средства и нематериальные активы	(3 787)	4 778	(4 985)	(3 994)
Запасы	18	(18)	0	0
Прочие резервы	758	(650)	0	108
Прочие активы	0	924	0	924
Прочие обязательства	1 328	(298)	0	1 030
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 049)	5 784	(5 002)	(267)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 049)	5 784	(5 002)	(267)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 049)	5 784	(5 002)	(267)

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Распределение чистой прибыли между участниками общества

По итогам работы за 2012 и 2011 год общим Собранием участников Банка не принималось решение о распределении части прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Управление рисками

В целях осуществления контроля банковских рисков и управления ими в Банке разработана «Политика управления банковскими рисками» (далее – Политика), утвержденная решением общего собрания участников (протокол № 199 от 23 декабря 2013).

Основная цель системы управления рисками Банка – минимизация рисков при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на Банк внутренних и внешних факторов, имеющих вероятностный характер; обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, устойчивого функционирования Банка, защита интересов участников, вкладчиков и кредиторов. Положения Политики являются основой для организации работы по управлению рисками во всех подразделениях головного офиса и филиала Банка. Политика устанавливает общие ориентиры, принципы и стандарты управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих основных видов рисков: кредитного, рыночного (в том числе фондового, процентного и валютного), операционного, правового и риска потери деловой репутации, а также риска ликвидности.

В целях поддержания стабильного финансового положения Банка не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование деятельности Банка. При проведении стресс-тестирования Банк концентрирует свои усилия на решении следующих задач:

- анализ возможного изменения уровня ликвидности Банка в случае реализации ряда неблагоприятных сценариев (событий);
- оценка достаточности капитала Банка для компенсации возможных крупных убытков;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня риска и сохранения капитала.

Количественные ограничения на риски определены в виде лимитов, установленных на определенный набор параметров по каждому банковскому риску.

Для защиты информации и экономической безопасности информационной банковской системы в Банке разработана Политика информационной безопасности.

Определена периодичность обеспечения органов управления Банка объемом информации, отчетностью по рискам для принятия соответствующих управленческих решений.

Управление банковскими рисками осуществляется Наблюдательным Советом, Правлением банка, Председателем Правления, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля, руководителями структурных подразделений.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска (лимиты на связанных, лимиты кредитования филиала и т.д.);
- структурирование сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

В Банке функционирует балльная система оценки финансового положения контрагента, в основе которой лежит экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности контрагента. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов: корпоративных клиентов, кредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Для минимизации кредитного риска Банком активно используются такие способы обеспечения

исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.

Несмотря на то, что существующая организация системы управления позволяет надлежащим образом управлять кредитным риском, в Банке ведется работа по постоянному совершенствованию методологии по анализу и контролю кредитных рисков.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	843 797	113 975	957 772
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	42 931	0	42 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 407	0	291 407
Средства в других банках	279 473	0	279 473
Кредиты и дебиторская задолженность	2 146 129	0	2 146 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 232	0	88 232
Инвестиционное имущество	59 764	0	59 764
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10 240	0	10 240
Основные средства	282 085	0	282 085
Нематериальные активы	373	0	373
Прочие активы	22 533	0	22 533
Итого активов	4 066 964	113 975	4 180 939
Обязательства			
Средства других банков	53	0	53
Средства клиентов	3 691 887	0	3 691 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	0	5 000
Прочие обязательства	14 860	0	14 860
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 499	0	11 499
Отложенное налоговое обязательство	267	0	267
Итого обязательств	3 723 566	0	3 723 566
Чистая балансовая позиция	343 398	113 975	457 373

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	446 692	57 172	503 864
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	39 045	0	39 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 490	0	179 490
Средства в других банках	633 652	0	633 652
Кредиты и дебиторская задолженность	2 130 582	0	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 402	0	6 402
Основные средства	221 599	0	221 599
Нематериальные активы	908	0	908
Текущие требования по налогу на прибыль	48	0	48
Прочие активы	14 329	0	14 329
Итого активов	3 672 747	57 172	3 729 919
Обязательства			
Средства других банков	19	0	19
Средства клиентов	3 359 153	0	3 359 153
Прочие обязательства	21 556	0	21 556
Отложенное налоговое обязательство	1 049	0	1 049
Итого обязательств	3 381 777	0	3 381 777
Чистая балансовая позиция	290 970	57 172	348 142

* Организации экономического сотрудничества и развития

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском включает в себя управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Контроль за рыночным риском осуществляется посредством мониторинга сделок на валютном рынке и рынке ценных бумаг подразделениями, не зависящими от подразделений, заключающих сделки. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль за торговыми операциями на всех этапах операционного процесса.

Система контроля и мониторинга уровня рыночного риска Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов,

обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных рыночному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации, контроль за диверсификацией осуществляемых операций.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Валютный риск

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют.

Особое внимание при управлении валютным риском уделяется контролю открытой валютной позиции. Размер открытых валютных позиций Банк регулировал с помощью нормативов, установленных Банком России. В Головном офисе Банка и его филиале на открытые валютные позиции установлены сублимиты. Лимиты определены как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

На протяжении отчетного года осуществлялся мониторинг открытой валютной позиции в разрезе различных валют, изменения курсов соответствующих валют и величин валютного риска. Анализ состояния открытой валютной позиции по каждой валюте, приведение ее в соответствие, регулирование как в рамках установленных лимитов, так и в зависимости от ситуации на валютном рынке, сведение к минимуму подверженности к данному виду риска проводится сотрудниками Банка в режиме реального времени, все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита.

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 059 687	3 596 790	462 897	3 629 822	3 279 906	349 916
Доллары США	80 010	83 671	(3 661)	73 003	76 932	(3 929)
Евро	41 242	43 105	(1 863)	27 094	24 939	2 155
Итого	4 180 939	3 723 566	457 373	3 729 919	3 381 777	348 142

В связи с тем, что доля иностранной валюты составляет менее 5% от валюты баланса, изменение обменных курсов, используемых на отчетную дату, не окажет существенного влияния на финансовый результат и собственные средства, и поэтому последствия этого изменения не рассчитаны.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска в Банке производится на постоянной основе в несколько этапов:

- оценка уровня и динамика процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- расчет коэффициента процентного риска.

В целях контроля за уровнем процентного риска Банк осуществляет мониторинг процентного риска, что позволяет принимать меры, направленные на согласование активов и обязательств по срокам привлечения и размещения, а также вводить в обращение новые виды вкладов с учетом конъюнктуры рынка и пересматривать процентные ставки по кредитным договорам.

На 01.01.2014 г. показатели процентного риска не превысили лимиты, установленные Банком, поэтому уровень процентного риска оценен как приемлемый.

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

	2013 год			2012 год		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,8%	-	-	7,2%	-
Средства в других банках	-	4,2%	-	-	4,5%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17%	16,8%	10%	15%	16,5%	10%
Обязательства						
Средства клиентов	4,1%	8,6%	3,8%	4,2%	8,6%	4,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0,1%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 7, 8, 28.

Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением прочих выплат, 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 эффективного управления и обеспечения контроля риска ликвидности в отчетном периоде на постоянной основе осуществлялся мониторинг риска ликвидности:

- ежедневный контроль состояния текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной строго в соответствии с ресурсной базой;
- ежемесячный анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- оценка влияния на состояние ликвидности операций в иностранной валюте и другие.

В соответствии с разработанными критериями Банком ежемесячно проводилась оценка уровня риска ликвидности.

- Отсутствие нарушений ежедневных нормативов в течение отчетного года.

Обязательные нормативы мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности выполнялись в течение всего года. По состоянию на 01.01.2014г. фактические значения нормативов ликвидности составили: мгновенной – 115,15% (при норме не менее 15%), текущей – 120,37% (при норме не менее 50%), долгосрочной – 42,6% (при нормативе не более 120%). По состоянию на 01.01.2013 г. фактические значения нормативов ликвидности составили: мгновенной – 115,89% (при норме не менее 15%), текущей – 109,24% (при норме не менее 50%), долгосрочной – 52,45 % (при нормативе не более 120%);

- Отсутствие нарушений установленных предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Банк в течение всего года свои обязательства выполнял своевременно и в полном объеме.

Далее в таблице представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От года до 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого за 2013 год
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	957 772	0	0	0	0	957 772
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 931	0	0	0	0	42 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 407	0	0	0	0	291 407
Средства в других банках	279 473	0	0	0	0	279 473
Кредиты и дебиторская задолженность	135 206	302 604	626 670	959 320	122 329	2 146 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	88 232	88 232

Итого финансовых активов	1 706 789	302 604	626 670	959 320	210 561	3 805 944
<hr/>						
Обязательства						
Средства других банков	53	0	0	0	0	53
Средства Клиентов	1 785 236	837 115	952 907	116 629	0	3 691 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	0	0	0	0	5 000
<hr/>						
Итого финансовых обязательств	1 790 289	837 115	952 907	116 629	0	3 696 940
<hr/>						
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(83 500)	(534 511)	(326 237)	842 691	210 561	109 004
<hr/>						
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(83 500)	(618 011)	(944 248)	(101 557)	109 004	
<hr/>						

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От года до 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого за 2012 год
<hr/>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	503 864	0	0	0	0	503 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 045	0	0	0	0	39 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 490	0	0	0	0	179 490
Средства в других банках	633 652	0	0	0	0	633 652
Кредиты и дебиторская задолженность	639 175	63 917	55 395	1 121 443	250 652	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	6 402	6 402
<hr/>						
Итого финансовых активов	1 995 226	63 917	55 395	1 121 443	257 054	3 493 035
<hr/>						

Обязательства

Средства других банков	19	0	0	0	0	19
Средства клиентов	339 481	985 190	690 696	1 328 458	15 328	3 359 153
<hr/>						
Итого финансовых обязательств	339 500	985 190	690 696	1 328 458	15 328	3 359 172
<hr/>						
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря						
2012 года	1 655 726	(921 273)	(635 301)	(207 015)	241 726	133 863
<hr/>						
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря						
2012 года	1 655 726	734 453	99 152	(107 863)	133 863	
<hr/>						

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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 несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой суму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск определяется как 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.

Основными задачами управления операционным риском Банка:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;

- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;

- принятие адекватных для снижения/избегания потерь (убытков) или передачи рисков третьим лицам (страхования);
- оптимизации технологических процессов.

Управление операционным риском производится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Основные принципы управления и контроля за операционными рисками:

- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- определение порядка выявления, оценки приемлемого уровня операционного риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем операционного риска;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающего, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска;
- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском и так далее);
- определение порядка управления операционным риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы и недостатков (неполноты) законодательства и других внутренних и внешних факторов деятельности. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

К основным методам, применяемым в Банке для минимизации правового риска, относятся:

- стандартизация банковских операций, банковских и иных гражданско-правовых сделок: наличие внутренних документов, определяющих порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, механизмы заключения договоров и др.;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, банковских и иных гражданско-правовых сделок;
- установление отличительных признаков правового риска от иных банковских рисков;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их составляющих) на показатели деятельности Банка;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;
- подконтрольность юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка путем четкого распределения их функциональных обязанностей, постоянное повышение квалификации сотрудников отдела;
- обеспечение доступа сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями к актуальной информации по законодательству в системе «Консультант +», к сайту Банка России в системе Интернет.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке определены показатели (параметры), изменение состояния и размера

которых оказывает влияние на изменение оценки уровня правового риска в целом по Банку.

По данным показателям, используемым Банком для оценки уровня правового риска, разработана система пограничных значений (установлен лимит), нарушение которых указывает, в каких направлениях деятельности Банка возникает правовой риск, а также увеличивается влияние правового риска на Банк в целом.

Количество событий правового характера, происшедших в отчетном периоде, не превысило установленные пограничные значения (лимиты), поэтому уровень правового риска оценен как приемлемый.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 462 944 тысячи рублей (2012 год: 339 681 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	407 547	285 299
Добавочный капитал	55 397	54 382
Итого нормативного капитала	462 944	339 681

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

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих

корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	172 271	166 394
Гарантии выданные	30 183	32 892
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 323)	(4 349)
Итого обязательств кредитного характера	199 131	194 937

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 42 931 тысяча рублей (2012 год: 39 045 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных.

Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. 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 финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Далее представлен анализ процентных ставок по кредитам:

	2013	2012
	% в год	% в год

Кредиты в других банках	4-4,75%	4-4,5%
Кредиты		
- юридическим лицам	14-21%	11-19%
- индивидуальным предпринимателям	14-20%	12-18%
- физическим лицам	11-20%	11-20%

По состоянию на 31 декабря 2013 года диапазон рыночных процентных ставок по долгосрочным кредитам, рассчитанный исходя из средневзвешенных ставок по группам заемщиков, сложился следующим образом:

кредиты юридическим лицам - 13-20%
кредиты предпринимателям - 12-22%
кредиты физическим лицам - 11-20%.

В данной финансовой отчетности для расчета амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности не применялось дисконтирование к следующим кредитам из кредитного портфеля:

- кредиты, срок погашения по которым составляет меньше года, начиная с отчетной даты;
- кредиты, по которым потоки денег во времени не определены (овердрафты, просроченные кредиты);
- кредиты, выданные под рыночные процентные ставки, которые в части либо процентов, либо процентов и основного долга погашаются траншами через примерно одинаковые периоды времени с частотой не реже одного раза в полгода, а также доход по которым, получаемый из периода в период, при пересчете в годовую процентную ставку есть одинаковая процентная ставка из периода в период.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ ставок представлен далее:

	2013 % в год	2012 % в год

<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	8,2-9%	6-8%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	7,75%	3,25-6%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1%	0,1%
Срочные вклады физических лиц	5-10%	3,25-11%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдений рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	957 772	957 772	957 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	42 931	-	-	42 931	42 931
Средства в других банках	-	-	279 473	279 473	279 473
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 146 129	2 146 129	2 146 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 232	-	-	88 232	88 232

Финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	957 772	957 772	957 772
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	42 931	-	-	42 931	42 931
Средства в других банках	-	-	279 473	279 473	279 473
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 146 129	2 146 129	2 146 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 232	-	-	88 232	88 232

Итого финансовых активов	131 163	-	3 383 374	3 514 537	3 514 537
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	53	53	53
Средства клиентов	-	-	3 691 887	3 691 887	3 691 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 000	5 000	5 000
Итого финансовых обязательств	-	-	3 696 940	3 696 940	3 696 940

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдений рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	503 864	503 864	503 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	179 490	-	-	179 490	179 490
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 130 582	2 130 582	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 402	6 402	6 402

Итого финансовых активов	179 490	-	2 640 848	2 820 338	2 820 338

Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	19	19	19
Средства клиентов	-	-	3 359 153	3 359 153	3 359 153

Итого финансовых обязательств	-	-	3 359 172	3 359 172	3 359 172

ПРИМЕЧАНИЕ 31. 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 своими участниками, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Кредиты предоставленные (за минусом резерва)	0	3 704	0	3 352
Договорная процентная ставка	–	11–13%	–	11–13%
Средства клиентов	1 497	25	0	716
Договорная процентная ставка	7%	8%	–	6–9%

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

	2013		2012	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	152	0	134
Процентные расходы	814	12	0	57
Административные и прочие операционные расходы	0	38 124	0	26 860

В 2013 и 2012 гг. сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Банка составила 21 990 и 25 213 тысяч рублей соответственно.

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами:

	2013		2012	
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал
Сумма кредитов, предоставленная сторонам в течение периода	0	4 782	0	3 505
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	4 430	0	864

ПРИМЕЧАНИЕ 32. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетного периода нет.

ПРИМЕЧАНИЕ 33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство 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.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.В. Резаева

Е.В. Леонова