

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка созданного в форме закрытого акционерного общества.

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

ЗАО КБ «Межрегиональный Банк Реконструкции» (далее «Банк») — это акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Деятельность Банка представлена полным спектром банковских услуг в валюте Российской Федерации, за исключением привлечения средств физических лиц во вклады, а также операций в иностранной валюте. Офис Банка расположен и зарегистрирован по адресу 115184, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 59, строение 2. Деятельность Банка осуществляется на всей территории Российской Федерации, преимущественно в центральном регионе России.

ЗАО КБ «МБР-банк» не имеет филиалов и отделений, а также дочерних и зависимых структур, расположенных на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк отказался от участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Банк планирует продолжать свою деятельность в течение ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты, у Банка отсутствуют намерения в сокращении объемов деятельности. В настоящее время Банк планирует произвести увеличение уставного капитала с целью приведения величины собственных средств (капитала) до величины не менее 300 млн. рублей. Также Банк планирует получение лицензии на осуществление валютных операций, что позволит расширить спектр предоставляемых банковских услуг. По состоянию на 31.12.2013 года численность персонала Банка составляет 34 человек.

Акционерами Банка являются коммерческие организации, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории РФ, а также физические лица – граждане РФ:

| № | Наименование | Кол-во акций (шт.) | Номинальная стоимость (руб.) | Доля в уставном капитале (%) |
|--------|--|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ООО "ФЕНИКС" | 34 000 | 3 400 000 | 19,48 |
| 2 | ООО "СОХА-ТРЕЙД" | 33 950 | 3 395 000 | 19,45 |
| 3 | Ольшевицкий Алексей Кимович | 32 015 | 3 201 500 | 18,34 |
| 4 | Неезоров Владимир Михайлович | 20 950 | 2 095 000 | 12,00 |
| 5 | ООО "КЛАРТОН" | 29 590 | 2 959 000 | 16,96 |
| 6 | ООО УК "МРФ" | 14 250 | 1 425 000 | 8,16 |
| 7 | Некоммерческое организация Фонд "ДЕЛОВОЙ ПАРТНЕР" | 9 790 | 979 000 | 5,61 |
| ИТОГО: | | 174 545 | 17 454 500 | 100,00 |

Раскрытие информации о структуре акционеров

ЗАО КБ "МЕР-банк"

Общество с ограниченной ответственностью "СОХА-ТРЕЙД"
Генеральный директор Лындих Николай Николаевич
33950 акций (3395000 руб.) доля 19,45%
Адрес: 117485, г. Москва, ул. Бутлерова, д.11, стр.2
ОГРН 1047728001309

0,24% УК (308845 руб.) Трифонов Антон Анатольевич
(г. Санкт-Петербург, ул. Бурцева, д.3, кв.68)
Гражданство-Российское

99,76% УК (127847720 руб.) Юр. лицо по
закондательству Республики Маршалловы Острова
"GART INTERNATIONAL INC" (Trust Company
Complex, Ajeltake Island, Ajeltake Road, Majuro, Marshall
Islands MN06960, The Trust Company of the Marshall
Islands, Inc.) Директор Павлов Вадим Вадимович

100% Павлов Вадим Васильевич
(личный код № 35807130240,
паспорт № KB0597179, выдан
Департаментом Гражданства и
миграции республики Эстония)
Гражданство-Эстония

Фонд содействия развитию деловой
инициативы в малом и среднем бизнесе
"ДЕЛОВОЙ ПАРТНЕР"
Президент фонда Игалин Александр
Владимирович
Исполнительный директор Климанов
Анатолий Федорович
9790 акций (979000 руб.) доля 5,61 %
Адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая
Ордынка, д.59, стр.2
ОГРН 1037739583837

100% имущества принадлежит фонду, УК нет

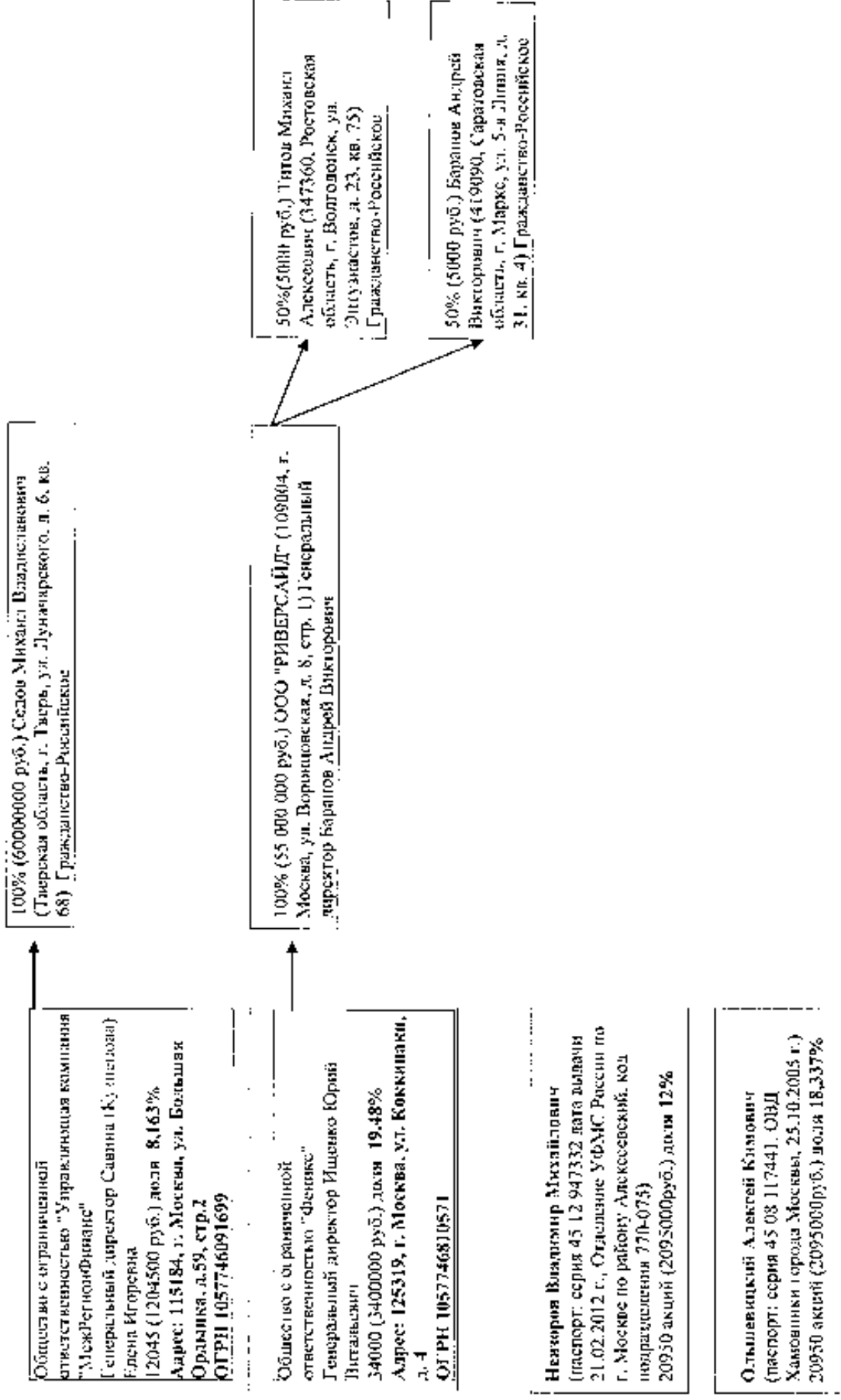
Общество с ограниченной
ответственностью "КЛАРТОН"
Генеральный директор Седюцкий Семен
Юрьевич
29 590 акций (2 959 000 руб.)
доля 16,954%
Адрес: 115093, г. Москва,
ул. Большая Серпуховская, д. 44, офис
19
ОГРН 1027700336180

99,975% УК (17003500 руб.) ООО "СТАЛИКА" (117415,
г. Москва, Ленинский пр-т, д.90/2) Генеральный
директор Ильных Владимир Викторович ОГРН
1027700336245

100% (8400 руб.) Андрянов Павел
Андреевич (г. Москва, ул. Бутлерова,
д. 40, к.1, кв. 23) Гражданство-
Российское

0,025% УК (4500 руб.) Седов Михаил Владимирович (г.
Тверь, ул. Луначарского, д. 6, кв. 68) Гражданство-
Российское

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИЙ»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО



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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Спрос на потребительское кредитование в целом и на использование кредитных карт в частности напрямую зависит от макроэкономического климата в стране. На протяжении 2013 года потребительская активность населения России продолжала восстанавливаться, и к концу 2013 года она по некоторым показателям превысила докризисный уровень. В результате, в 2013 году банковский сектор и рынок потребительского кредитования в целом продолжили положительную динамику.

Основной тенденцией 2012-2013 годов стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-09 годов. В первом полугодии это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Однако, во втором полугодии 2013 года негативные новости, связанные с экономикой США и стран Еврозоны, привели к резкому возрастанию волатильности во всех секторах денежно-кредитного и валютного рынков.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях РФ и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии 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 соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, переклассифицированные в связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов".

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности организации.

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 01 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31
Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, действующими на 31 декабря 2013г. (стр. 18 из 75)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия Банк вносит изменения в представление финансовой отчетности. Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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 актах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 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 заменяются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии выпущен в октябре 2010 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 (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования классификации и оценки 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 и убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. 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 того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ОАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения

финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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.

«Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности 2009-2011» (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу 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. В настоящее время банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевого инструмента. В настоящее время банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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 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 независимыми участниками рынка.

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.

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 сделки, совершенной Банком на типовых условиях, 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.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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 цен (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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

– текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости 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 в течение 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 должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных 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 использует 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового (актива или финансового обязательства) учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой

сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

– признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате 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 предусматривается:

– 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 она 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые 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 ли 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, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся 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. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без

использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в примечаниях.)

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным 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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. (Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств").

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).

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

4.7. 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 несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

– 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 руководству 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 4.1 "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках в том отчётном 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 отчёте 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 отчёте 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.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("repo"), 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 отчёте 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 привлечённым 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 "repo" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные repo"), 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 отчёте 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 "repo" по методу
финансовая стоимость в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 30 из 75)

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 продажи, 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, то 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 отчета 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 оценивается 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.

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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 их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и

дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13. 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 Банк 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;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею 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. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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.

4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда Банку прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности.

Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отхождении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, Банк переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда Банк прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), Банк продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимноисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка. Инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместные организации отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.15. Основные средства.

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

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. (Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.) (Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по первоначальной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" далее - МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.16. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся 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 офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционное имущество производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". (При применении модели учета по первоначальной стоимости: Инвестиционная недвижимость 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 инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы 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 капитализируются 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 инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

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

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

– отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы 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 долгосрочных), 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.

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

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

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 инвестиционная недвижимость, отражаемая 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.

4.18. Амортизация.

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

Здание и оборудование – 2,080% в месяц;

Транспортные средства – 1,190% в год;

Прочее оборудование – 0,410% в месяц;

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в

соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, 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.

4.19. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

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

составе расходов по мере их возникновения.

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

4.20. 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. (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды). (При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

4.21. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой нелолученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 41 из 75)

результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4.)

4.22. Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их

справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки").

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.26. Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.27. 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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.28. Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

4.30. Дивиденды.

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.31. Отражение доходов и расходов.

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

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

4.32. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном 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 не является объединением организаций и 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 дочерние и ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенный налоговый на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.33. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

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

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
на 31 декабря 2017 г. (стр. 45 из 75)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

– 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 требуются первоначальные инвестиции 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 обязательства по незавершенным 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 незавершенным 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 «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» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

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 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».

Учет хеджирования

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев. Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

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

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

4.34. 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.

4.35. Взаимозачеты.

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

4.36. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Индекс инфляции по данным Госкомстата России:

| Месяц, год | Инфляция | Коэффициент инфляции | Фактор инфляции |
|---------------|----------|----------------------|-----------------|
| Январь 1993 | 126.00 | 1.260 | 301.95625 |
| Февраль 1993 | 125.00 | 1.250 | 241.56500 |
| Март 1993 | 120.00 | 1.200 | 201.30417 |
| Апрель 1993 | 119.00 | 1.190 | 169.16317 |
| Май 1993 | 118.00 | 1.180 | 143.35862 |
| Июнь 1993 | 120.00 | 1.200 | 119.46551 |
| Июль 1993 | 122.00 | 1.220 | 97.92255 |
| Август 1993 | 126.00 | 1.260 | 77.71631 |
| Сентябрь 1993 | 123.00 | 1.230 | 63.18399 |
| Октябрь 1993 | 120.00 | 1.200 | 52.65333 |
| Ноябрь 1993 | 116.00 | 1.160 | 45.39080 |
| Декабрь 1993 | 113.00 | 1.130 | 40.16885 |
| Январь 1994 | 118.00 | 1.180 | 34.04140 |
| Февраль 1994 | 111.00 | 1.110 | 30.66793 |
| Март 1994 | 107.00 | 1.070 | 28.66161 |
| Апрель 1994 | 108.00 | 1.080 | 26.53853 |
| Май 1994 | 107.00 | 1.070 | 24.80236 |
| Июнь 1994 | 106.00 | 1.060 | 23.39846 |
| Июль 1994 | 105.00 | 1.050 | 22.28425 |
| Август 1994 | 105.00 | 1.050 | 21.22309 |
| Сентябрь 1994 | 108.00 | 1.080 | 19.65101 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | | |
|---------------|--------|-------|----------|
| Октябрь 1994 | 115.00 | 1.150 | 17.08783 |
| Ноябрь 1994 | 115.00 | 1.150 | 14.85899 |
| Декабрь 1994 | 116.00 | 1.160 | 12.80947 |
| Январь 1995 | 118.00 | 1.180 | 10.85548 |
| Февраль 1995 | 111.00 | 1.110 | 9.77972 |
| Март 1995 | 109.00 | 1.090 | 8.97222 |
| Апрель 1995 | 108.50 | 1.085 | 8.26932 |
| Май 1995 | 107.90 | 1.079 | 7.66388 |
| Июнь 1995 | 106.70 | 1.067 | 7.18264 |
| Июль 1995 | 105.40 | 1.054 | 6.81465 |
| Август 1995 | 104.60 | 1.046 | 6.51496 |
| Сентябрь 1995 | 104.50 | 1.045 | 6.23441 |
| Октябрь 1995 | 104.70 | 1.047 | 5.95455 |
| Ноябрь 1995 | 104.50 | 1.045 | 5.69813 |
| Декабрь 1995 | 103.20 | 1.032 | 5.52145 |
| Январь 1996 | 104.10 | 1.041 | 5.30398 |
| Февраль 1996 | 102.80 | 1.028 | 5.15952 |
| Март 1996 | 102.80 | 1.028 | 5.01899 |
| Апрель 1996 | 102.20 | 1.022 | 4.91094 |
| Май 1996 | 101.60 | 1.016 | 4.83361 |
| Июнь 1996 | 101.20 | 1.012 | 4.77629 |
| Июль 1996 | 100.70 | 1.007 | 4.74309 |
| Август 1996 | 99.80 | 0.998 | 4.75259 |
| Сентябрь 1996 | 100.30 | 1.003 | 4.73838 |
| Октябрь 1996 | 101.20 | 1.012 | 4.68219 |
| Ноябрь 1996 | 101.90 | 1.019 | 4.59489 |
| Декабрь 1996 | 101.40 | 1.014 | 4.53145 |
| Январь 1997 | 102.30 | 1.023 | 4.42957 |
| Февраль 1997 | 100.00 | 1.000 | 4.42957 |
| Март 1997 | 101.40 | 1.014 | 4.36841 |
| Апрель 1997 | 101.00 | 1.010 | 4.32516 |
| Май 1997 | 100.90 | 1.009 | 4.28658 |
| Июнь 1997 | 101.10 | 1.011 | 4.23994 |
| Июль 1997 | 100.90 | 1.009 | 4.20212 |
| Август 1997 | 99.90 | 0.999 | 4.20833 |
| Сентябрь 1997 | 99.70 | 0.997 | 4.21899 |
| Октябрь 1997 | 100.20 | 1.002 | 4.21056 |
| Ноябрь 1997 | 100.60 | 1.006 | 4.18545 |
| Декабрь 1997 | 101.00 | 1.010 | 4.14401 |
| Январь 1998 | 101.50 | 1.015 | 4.08277 |
| Февраль 1998 | 100.90 | 1.009 | 4.04635 |
| Март 1998 | 100.60 | 1.006 | 4.02222 |
| Апрель 1998 | 100.40 | 1.004 | 4.00620 |
| Май 1998 | 100.50 | 1.005 | 3.98626 |
| Июнь 1998 | 100.10 | 1.001 | 3.98228 |
| Июль 1998 | 100.20 | 1.002 | 3.97433 |
| Август 1998 | 103.70 | 1.037 | 3.83253 |
| Сентябрь 1998 | 138.40 | 1.384 | 2.76917 |
| Октябрь 1998 | 104.50 | 1.045 | 2.64992 |
| Ноябрь 1998 | 105.70 | 1.057 | 2.50702 |
| Декабрь 1998 | 111.60 | 1.116 | 2.24644 |
| Январь 1999 | 108.50 | 1.085 | 2.07045 |
| Февраль 1999 | 104.10 | 1.041 | 1.98890 |

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 51 из 76)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | | |
|---------------|--------|-------|---------|
| Март 1999 | 102.80 | 1.028 | 1.93473 |
| Апрель 1999 | 103.00 | 1.030 | 1.87838 |
| Май 1999 | 102.20 | 1.022 | 1.83794 |
| Июнь 1999 | 101.90 | 1.019 | 1.80367 |
| Июль 1999 | 102.80 | 1.028 | 1.75455 |
| Август 1999 | 101.20 | 1.012 | 1.73374 |
| Сентябрь 1999 | 101.50 | 1.015 | 1.70812 |
| Октябрь 1999 | 101.40 | 1.014 | 1.68454 |
| Ноябрь 1999 | 101.20 | 1.012 | 1.66456 |
| Декабрь 1999 | 101.30 | 1.013 | 1.64320 |
| Январь 2000 | 102.30 | 1.023 | 1.60626 |
| Февраль 2000 | 101.00 | 1.010 | 1.59035 |
| Март 2000 | 100.60 | 1.006 | 1.58087 |
| Апрель 2000 | 100.90 | 1.009 | 1.56677 |
| Май 2000 | 101.80 | 1.018 | 1.53906 |
| Июнь 2000 | 102.60 | 1.026 | 1.50006 |
| Июль 2000 | 101.80 | 1.018 | 1.47354 |
| Август 2000 | 101.00 | 1.010 | 1.45895 |
| Сентябрь 2000 | 101.30 | 1.013 | 1.44023 |
| Октябрь 2000 | 102.10 | 1.021 | 1.41060 |
| Ноябрь 2000 | 101.50 | 1.015 | 1.38976 |
| Декабрь 2000 | 101.60 | 1.016 | 1.36787 |
| Январь 2001 | 102.80 | 1.028 | 1.33061 |
| Февраль 2001 | 102.30 | 1.023 | 1.30070 |
| Март 2001 | 101.90 | 1.019 | 1.27645 |
| Апрель 2001 | 101.80 | 1.018 | 1.25388 |
| Май 2001 | 101.80 | 1.018 | 1.23170 |
| Июнь 2001 | 101.60 | 1.016 | 1.21231 |
| Июль 2001 | 100.50 | 1.005 | 1.20628 |
| Август 2001 | 100.00 | 1.000 | 1.20628 |
| Сентябрь 2001 | 100.60 | 1.006 | 1.19908 |
| Октябрь 2001 | 101.10 | 1.011 | 1.18604 |
| Ноябрь 2001 | 101.40 | 1.014 | 1.16966 |
| Декабрь 2001 | 101.60 | 1.016 | 1.15124 |
| Январь 2002 | 103.10 | 1.031 | 1.11663 |
| Февраль 2002 | 101.20 | 1.012 | 1.10338 |
| Март 2002 | 101.10 | 1.011 | 1.09138 |
| Апрель 2002 | 101.20 | 1.012 | 1.07844 |
| Май 2002 | 101.70 | 1.017 | 1.06041 |
| Июнь 2002 | 100.50 | 1.005 | 1.05514 |
| Июль 2002 | 100.70 | 1.007 | 1.04780 |
| Август 2002 | 100.10 | 1.001 | 1.04675 |
| Сентябрь 2002 | 100.40 | 1.004 | 1.04258 |
| Октябрь 2002 | 101.10 | 1.011 | 1.03124 |
| Ноябрь 2002 | 101.60 | 1.016 | 1.01500 |
| Декабрь 2002 | 101.50 | 1.015 | 1.00000 |

4.37. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны. Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

4.38. 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 и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на Банку уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.39. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги участников Банка). Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

– абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

– его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты". (Если Банк считает, что операционный сегмент, который не удовлетворяет критериям отчетной информации в отчетном периоде, но идентифицированный в качестве отчетного сегмента в предшествующем периоде, имеет значение, то Банк представляет информацию отдельно о таком операционном сегменте в текущем периоде.

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

4.40. Операции со связанными сторонами.

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

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

4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 38 321 | 41 884 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов) | 220 172 | 138 644 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации | 12 | 12 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 258 505 | 180 540 |

В данное приложение не входят денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

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

По состоянию на 31.12.2013 на балансе банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках.

По состоянию на 31.12.2013 на балансе банка отсутствуют средства, размещенные в других банках.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

По состоянию на 31.12.2013г. на балансе Банка отражено 16 выданных кредитов: 11 кредитов юридическим лицам, 4 кредита физическим лицам и 1 кредит индивидуальному предпринимателю. Все кредиты, выданные юридическим лицам, были предоставлены субъектам малого и среднего предпринимательства. Просроченная задолженность по процентам отражена по 1 кредиту.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 255 065 | 155 438 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 274 | 363 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 44 547 | 60 738 |
| Кредиты кредитным организациям | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 299 886 | 216 539 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (16 625) | 0 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 283 261 | 216 539 |

Ссудная задолженность по справедливой стоимости в сумме 283 261 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2013 года, увеличена на сумму начисленных процентных доходов по кредитам, выданных по ставкам выше рыночных, в размере 843 тыс. рублей, уменьшена на сумму расходов от переоценки кредитов, выданных по ставкам выше рыночных, в размере 490 тыс. рублей и на сумму начисленного резерва на возможные потери в размере 16 625 тыс. рублей. Кредиты, выданные банком юридическим лицам, в соответствии с МСФО, являются краткосрочными. Кредиты, выданные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являются долгосрочными. По состоянию на 31.12.2013 у Банка отсутствуют просроченные кредиты, выданные органам государственной и муниципальной власти. При этом по 1-му кредиту присутствуют просроченные проценты в размере 260 тыс. рублей, на которые создан резерв на возможные потери в полном объеме (100%).

Часть кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение в виде ликвидного залога, который в каждом отдельном случае заметно превышает сумму кредита. Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, составляет 257 411 тысяч рублей. Проведенный анализ ликвидности залога показывает, что в случае наступления неплатежа по кредиту у Банка не возникнет проблем при срочной реализации предметов залога в срок, не превышающий 30 дней.

Кредит, выданный физическому лицу, в размере 2 436 тысяч рублей обеспечен залогом жилого помещения (квартиры). Справедливая стоимость обеспечения составляет 18 000 тысяч рублей. Необеспеченные кредиты в размере 180 134 тыс. рублей выданы физическим, юридическим лицам и предпринимателям, финансовое положение которых оценено Банком как хорошее.

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

| | Кредиты кредитным организациям | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Итого |
|------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|---|---------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 144 160 | 35 700 | 274 | 180 134 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | |
| Залогом оборудования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залогом | 0 | 0 | 2 436 | 0 | 2 436 |

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 65 из 75)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):**

| | | | | | |
|--|---|---------|--------|-----|---------|
| недвижимости | | | | | |
| Залогом цифровой техники | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залогом прочих активов | 0 | 100 691 | 0 | 0 | 100 691 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 244 851 | 38 138 | 274 | 283 261 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 год:

| | |
|---|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012г. | 0 |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2013 года | (16 625) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013г. | (16 625) |

Расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется на основе Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П. Банк считает, что положение данной инструкции не противоречит требованиям МСФО, поскольку создание резервов под обесценение кредитного портфеля обусловлено возникновением у Банка риска невозврата ссуды. Резерв формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с условиями первоначального кредитного соглашения. По состоянию на 31.12.2013 года у Банка отсутствует какая-либо информация о возможности невозврата ссуд.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| Отрасль экономики | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Кредитные организации | | | | |
| Предприятия торговли | 163 182 | 57,6 | 152 764 | 70,5 |
| Строительство | 32 000 | 11,3 | | |
| Транспортные услуги | | | 3 037 | 1,4 |
| Прочее | 43 532 | 15,4 | | |
| Частные лица | 44 547 | 15,7 | 60 738 | 28,1 |
| | | | | |
| Итого кредитов и авансов клиентам (валовая сумма) | 283 261 | 100,00 | 216 539 | 100,00 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все кредиты банка были выданы предприятиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность на территории РФ.

Из кредитов в сумме 255 065 тысячи рублей, выданных заемщикам – юридическим лицам, 255 065 тыс. рублей выдано заемщикам с хорошей кредитной историей свыше двух лет. Заемщики – физические лица и индивидуальные предприниматели являются: 4 – с хорошей кредитной историей, 1 - новому заемщику. Пересмотренные (реструктуризированные) кредиты отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2013г. вся ссудная задолженность имеет высокий коэффициент возвратности, анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на постоянной основе. В течение отчетного года у Банка отсутствовала задолженность по кредитам, списанная

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

как безнадежная.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).

В таблице представлены изменения балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию ООО «Страховой брокер Петровский». Вложения составили 6 тысяч рублей (20% уставного капитала общества). Банк может оказывать влияние на принятие решений данной компании, но не участвует в управлении. Амортизированная стоимость вложений оценивается в размере 0 тысяч рублей, исходя из начисленного резерва на возможное обесценение в размере 100%. Данная компания может интересоваться Банк в части развития совместных направлений по работе с клиентами. В следующем финансовом году Банк рассмотрит вопрос о своем дальнейшем участии в уставном капитале ООО «Страховой брокер Петровский» с точки зрения экономической целесообразности данных вложений. Инвестиции в акции ассоциированной компании не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

| | |
|---|-----|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 6 |
| Резерв на возможные потери | (6) |
| Амортизированная балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 0 |

12. Основные средства и нематериальные активы.

Основные средства Банка представляют собой находящиеся в собственности, комплекты мебели, компьютерное и коммуникационное оборудование, специализированное банковское оборудование, автомобиль специализированный бронированный которые отражены в балансе банка по амортизированной стоимости.

В 2013 году было приобретено основное средство на сумму 44 тысячи рублей. В соответствии с требованиями МСФО из расходов было восстановлено и отнесено к основным средствам имущество, способное приносить экономическую выгоду и имеет срок службы более 12 месяцев. Всего было отнесено к основным средствам имущества на сумму 512 тысяч рублей. Накопленная амортизация за отчетный период в размере 2 769 тысячи рублей отражена по амортизируемой стоимости.

| Наименование статьи | Балансовая стоимость | Накопленная амортизация | Чистая балансовая стоимость |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Остаток на начало отчетного периода | 3 572 | (2 346) | 1 226 |
| Приобретения ОС | 44 | 0 | 44 |
| Восстановлено из расходов | 512 | | 512 |
| Выбытие ОС | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация в течении отчетного периода | X | (423) | (423) |
| Остаток на конец отчетного периода | 4 128 | (2 769) | 1 359 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|---|--|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 1 226 | 1 226 |
| Первоначальная стоимость или оценка | 3 572 | 3 572 |
| Остаток на начало года | 3 572 | 3 572 |
| Поступления | 44 | 44 |
| Выбытия/Переводы | 512 | 512 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 4 128 | 4 128 |
| Накопленная амортизация | (2 769) | (2 769) |
| Остаток на начало года | (2 346) | (2 346) |
| Амортизационные отчисления | (423) | (423) |
| Выбытия | 0 | 0 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | (2 769) | (2 769) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | 1 359 | 1 359 |

13. Прочие активы.

Прочие активы представляют собой расходы Банка, относящиеся к следующему финансовому году. В основном это произведенные оплаты по имеющимся договорам. Предоплата за услуги по обеспечению основной деятельности составила 1 745 тыс. рублей.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Предоплата по незавершенному строительству | 0 | 0 |
| Предоплата за услуги | 1 745 | 194 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 0 | 884 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого прочих активов | 1 745 | 1 078 |

14. Средства других банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка отсутствуют средства привлеченные от других кредитных организаций, в том числе от Банка России.

15. Средства клиентов.

По состоянию на 31.12.2013 года на балансе Банка открыт 407 счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые могут использоваться для проведения платежей, из них 139 счетов, по которым в течение отчетного года проводились операции по списанию денежных средств.

По состоянию на 31.12.2013 года на балансе Банка открыто 58 счетов клиентам – физическим лицам, в течение отчетного года не проводились операции по списанию денежных средств в рамках ранее заключенного договора. Банк отказался от участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В связи с этим, в отчетном году операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады Банк не проводил.

В таблице представлено распределение средств клиентов:

| | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|---|-------------------|----------|-------------------|----------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные и общественные организации | | | | |
| – Текущие/расчетные счета | 443 | 0,2 | 12 819 | 7,1 |
| – Срочные депозиты | | | 0 | |
| Прочие юридические лица | | | | |
| – Текущие/расчетные счета | 79 743 | 38,6 | 51 726 | 28,7 |
| – Срочные депозиты | 124 803 | 60,4 | 114 545 | 63,5 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Физические лица | | | | |
| – Срочные вклады | 1 244 | 0,6 | 1 108 | 0,6 |
| – Текущие счета/счета до востребования | 320 | 0,2 | 286 | 0,1 |
| Итого средств клиентов | 206 553 | 100,0 | 180 484 | 100,0 |

В отчетном периоде оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 206 553 тысяч рублей. Денежные средства на счетах клиентов а также депозиты физических лиц по состоянию на 31.12.2013 года учтены на балансе банка по амортизированной стоимости. Суммы срочных депозитов были увеличены на суммы начисленных процентных расходов.

Обязательства, представленные в таблице имеют 100% обеспечение в виде ликвидных остатков денежных средств на корреспондентском счете и в кассе. Сумма ликвидных активов, являющихся обеспечением, составляет 206 553 тысяч рублей.

В основном сумма привлеченных Банком средств состоит из средства негосударственных коммерческих организаций, некоммерческих, а также финансовых компаний.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|-------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 150 409 | 72,82 | 19 751 | 10,9 |
| Физические лица | 1 467 | 0,71 | 1 394 | 0,8 |
| Промышленность | 3 | 0 | 297 | 0,2 |
| Строительство | 12 708 | 6,15 | 11 561 | 6,4 |
| Финансовые компании | 1 411 | 0,69 | 13 207 | 7,3 |
| Прочее | 40 555 | 19,63 | 134 274 | 74,4 |
| Итого средств клиентов | 206 553 | 100,0 | 180 484 | 100,0 |

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31.12.2013 года Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на балансе Банка отсутствуют.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги.

- По состоянию на 31.12.2013 года на балансе Банка отражены выпущенные долговые ценные бумаги.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|----------------|--------------|
| Депозитные сертификаты | 113 114 | 5 000 |
| Выпущенные векселя | 0 | 1 017 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 113 114 | 6 017 |

18. Прочие заемные средства.

По состоянию на 31.12.2013 года прочие заемные средства на балансе Банка отсутствуют.

19. Прочие обязательства.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|--------------|--------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 830 | 372 |
| Налог на прибыль | - | - |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | - | - |
| Наращенные доходы по операциям клиентов | - | 243 |
| Расчеты с поставщиками | 925 | 377 |
| Прочие | - | 192 |
| Итого прочих обязательств | 1 755 | 1 184 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Прочие обязательства по состоянию на 31.12.2013 года составили 1 755 тысяч рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Прочие обязательства в сумме 1 755 тысяч рублей, учтенные на балансе, отражены по амортизированной стоимости.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных акций, номинальная стоимость которых равна 100 руб. за акцию, каждая акция предоставляет право одного голоса. Распределение прибыли осуществляется на основании чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Дивиденды по итогам деятельности в 2013 году Банком не выплачиваются.

У Банка отсутствуют Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, был сформирован в четыре этапа. В 1994 году банком были эмитированы акции на сумму 500 тысяч рублей. В 1999 году были эмитированы акции на общую сумму по номиналу 4 000 тысяч рублей и реализованы по стоимости 6 000 тысяч рублей, эмиссионный доход составил 2 000 тысяч рублей без корректировки с учетом инфляции, т.е. без пересчета взносов в уставной капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года.

В целях приведения размера собственных средств Банка в соответствие с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Общим собранием акционеров ЗАО «МБР-банк» было принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций. В соответствии с Решением о дополнительном выпуске ценных бумаг, утвержденным Советом директоров ЗАО КБ «МБР-банк» общий объем дополнительного выпуска акций составляет 60 000 акций по цене размещения, установленной Советом директоров и утвержденной Общим собранием акционеров – 1300 рублей за одну акцию.

Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 24 декабря 2009 года было зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг, в соответствии с которым за период с 25.12.2009 года по 28.12.2009 года было размещено 60 000 акций по цене 1300 рублей за одну акцию на общую сумму 78 000 000 рублей.

В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка в 2010 году составил 10 500 000 рублей, эмиссионный доход от продажи акций по цене 1 300 рублей за акцию составил 74 000 000 рублей без корректировки с учетом инфляции.

В 2011 году Общим собранием акционеров ЗАО «МБР-банк» было принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций. В соответствии с Решением о дополнительном выпуске ценных бумаг, утвержденным Советом директоров ЗАО КБ «МБР-банк» общий объем дополнительного выпуска акций составляет 69 545 акций по цене размещения, установленной Советом директоров и утвержденной Общим собранием акционеров – 1 300 рублей за одну акцию.

Московским Главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 19 декабря 2011 года было зарегистрировано Решение о выпуске ценных бумаг, в соответствии с которым за период с 28.11.2011 года по 30.11.2011 года было размещено 69 545 акций по цене 1 300 рублей за одну акцию на общую сумму 90 408 500 рублей. ***

В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка в 2011 году составил 17 545 500 рублей, эмиссионный доход от продажи акций по цене 1 300 рублей за акцию составил 157 454 000 рублей без корректировки с учетом инфляции.

В 2013 году Банк не выпускал собственные акции с целью увеличения уставного капитала и получения эмиссионного дохода.

Уставной капитал был скорректирован с учетом инфляции с использованием индексов, опубликованных Госкомстатом РФ. Структура акционерного капитала, скорректированная с учетом инфляции, представлена в таблице:

| 31.12.2012 | 31.12.2011 |
|------------|------------|
|------------|------------|

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| Количество акций | | Номинал (руб.) | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции (тыс. руб.) | Количество акций | Номинал (руб.) | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции (тыс. руб.) |
|--------------------------------|--------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---|
| Обыкновенные акции | 17 455 | 100 | 36 911 | 17 455 | 100 | 36 911 |
| Итого уставного капитала | | | 36 911 | | | 36 911 |

В 2013 году

| 31.12.2013 | | | | 31.12.2012 | | |
|--------------------------------|--------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---|
| Количество акций | | Номинал (руб.) | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции (тыс. руб.) | Количество акций | Номинал (руб.) | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции | 17 455 | 100 | 36 911 | 17 455 | 100 | 36 911 |
| Итого уставного капитала | | | 36 911 | | | 36 911 |

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход Банка по акциям, эмитированным в 1999 году, составил 50 рублей на акцию или 2 000 тысяч рублей на все выпущенные акции. Эмиссионный доход Банка по акциям, эмитированным в 2009 году, составил 1 200 рублей на акцию или 72 000 тысяч рублей на все выпущенные акции. Эмиссионный доход Банка по акциям, эмитированным в 2011 году, составил 1 200 рублей на акцию или 72 000 тысяч рублей на все выпущенные акции. Средневзвешенный эмиссионный доход Банка по выпущенным акциям составил 928,69 рублей на акцию или 157 454 тысячи рублей на все выпущенные акции без корректировки с учетом инфляции. Структура эмиссионного дохода, скорректированная с учетом инфляции, представлена в таблице:

| 31.12.2013 | | | | 31.12.2012 | | |
|---------------------------------|---------|------------------------------------|---|---------------------|------------------------------------|---|
| Количество акций | | Эмисси онный доход (руб.) | Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции (тыс. руб.) | Количество акций | Эмиссио нный доход (руб.) | Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции | 169 545 | 0 | 158 921 | 169 545 | 0 | 158 921 |
| Итого эмиссионного дохода | | | 158 921 | | | 158 921 |

В 2013 году Банк не выпускал собственные акции с целью увеличения уставного капитала и получения эмиссионного дохода. Сумма эмиссионного дохода в балансе Банка на 31.12.2013 года с учетом инфляции составляет 158 921 тыс. рублей.

21. Прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

22. Процентные доходы и расходы.

| Процентные доходы | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 53 863 | 53 111 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения | | |
| Средства в других банках | | |
| Средства, размещенные в Банке России | | |
| Депозиты "овернайт" в других банках | | |
| Процентный доход по обесценившимся инаксовым активам | | |
| Прочие | | |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 863 | 53 111 |
| Дебиторская задолженности по финансовой аренде | | |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 53 863 | 53 111 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (5 558) | (4 342) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (146) | (579) |
| Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде | | |
| Срочные вклады физических лиц | (83) | (159) |
| Срочные депозиты банков | 0 | 0 |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 0 |
| Депозиты "овернайт" других банков | 0 | 0 |
| Текущие (расчетные) счета | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Обязательства по финансовой аренде Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (5 787) | (5 080) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 48 076 | 48 031 |

23. Комиссионные доходы и расходы.

| Комиссионные доходы | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Комиссия по кассовым операциям | 1 670 | 3 319 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 81 | 66 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Комиссия по расчетным операциям | 4 789 | 6 171 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по другим операциям | 1 121 | 1 081 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого комиссионных доходов | 7 661 | 10 637 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | |
|--|--------------|---------------|
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия по расчетным операциям | (127) | (105) |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Прочие | (29) | (14) |
| Итого комиссионных расходов | (156) | (119) |
| Чистый комиссионный доход | 7 505 | 10 518 |

24. Прочие операционные доходы.

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| Дивиденды | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| Доход от субаренды | 0 | 0 |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | 0 | 0 |
| Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | 0 | 0 |
| Доход от реализации продукции | 0 | 0 |
| Прочее | 5 335 | 1 084 |
| Итого прочих операционных доходов | 5 335 | 1 084 |

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

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

26. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

27. Административные и прочие операционные расходы.

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| Расходы на персонал | (8 104) | (7 200) |
| Амортизация основных средств | (423) | (437) |
| Обесценение стоимости основных средств | 0 | 0 |
| Восстановление обесценения основных средств | 0 | 0 |
| Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций | 0 | 0 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 0 | 0 |
| Коммунальные услуги | 0 | (265) |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | (8 009) | (7 883) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (4 531) | (1 286) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (3 886) | (3 051) |
| Расходы по страхованию | (61) | (65) |
| Реклама и маркетинг | (24) | 0 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (3 772) | (2 697) |
| Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом | 0 | 0 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| затрат на продажу | | |
| Прочие | (1 193) | (7 315) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (30 003) | (30 199) |

28. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | (1 997) | (1 085) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| – с возникновением и списанием временных разниц | | |
| – с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (1 997) | (1 085) |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 14 611 | 29 647 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке | (1 997) | (1 085) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | - | - |
| – доходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| – расходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | - | - |
| –доходы, ставка по которым составляет ____% | - | - |
| –доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | - | - |
| Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | - | - |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | - |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | - | - |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | - | - |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | - | - |
| Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год | (1 997) | (1 085) |

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

29. Прибыль на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прибыль (убыток) принадлежащая акционерам владельцам обыкновенных акций | 12 814 | 28 562 |
| Прибыль (убыток) принадлежащая акционерам владельцам привилегированных акций | 0 | 0 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 174,5 | 174,5 |
| Средневзвешенное количество привилегированных акций | 0 | 0 |
| Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | 72,29 | 163,68 |
| Базовая прибыль на привилегированную акцию (в рублях на акцию) | 0 | 0 |

30. Дивиденды.

На основании решения собрания акционеров Банка дивиденды за отчетный период не выплачиваются.

31. Сегментный анализ.

Исходя из характера и масштаба деятельности, долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке, и не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, сегментный анализ в финансовой отчетности не отражается.

32. Управление рисками.

Управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск; рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности) географический, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является количественная оценка рисков, присущих тем или иным банковским операциям, с целью их минимизации. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для целей формирования тарифов на оказываемые Банком услуги и для оценки результатов деятельности Банка. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Банка в целях минимизации данных рисков. Для каждого вида риска, возникающего в связи с финансовыми инструментами, специалистами Банка подготавливается информация для раскрытия качественных характеристик, которые включают:

- подверженность риску и причины его возникновения;
- степень влияния рисков на деятельность Банка;
- цели, политику и процедуры, используемые в вопросах управления риском Банка;
- разработанные методы, используемые для оценки риска;
- любые изменения перечисленных характеристик по сравнению с предшествующим периодом.

Правлением Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное с оценкой риска потери ликвидности, проводится Банком ежемесячно. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Банк контролирует кредитный риск, оценивая степень риска по каждому кредитному инструменту и формируя соответствующие резервы на возможные потери. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

основную сумму задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения в виде залога, гарантий и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Также Банк раскрывает информацию по классам финансовых инструментов:

- о суммах, в которых наилучшим образом отражена максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на дату составления финансовой отчетности;
- об обеспечении, право собственности на которое перешло к Банку;
- о реструктурированных финансовых активах, которые иначе были бы просроченными;
- о финансовых активах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения на регулярной основе осуществляют контроль за качеством своего кредитного портфеля. В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность несения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, оценки финансового положения контрагента с целью определения и минимизации величины кредитного риска.

Географический риск. Все активы и обязательства банка сосредоточены в Российской Федерации. Остатки по операциям с российскими контрагентами, отнесены в графу «Россия».

Рыночный риск. Банк в малой степени подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен, так как Банк не производит операций, характеризующихся рыночным риском.

Валютный риск. Все операции банка проводятся в валюте Российской Федерации. Банк предоставляет кредиты и авансы в валюте Российской Федерации, и в зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, изменение курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не оказывает существенного влияния на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, уменьшает вероятность возникновения потерь по кредитам.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск того, что справедливая стоимость или потоки денежных средств по финансовому инструменту будут изменяться в связи с изменением рыночных цен (кроме тех, которые возникают в связи с процентным 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. Банк осуществляет оценку ценового риска в индивидуальном порядке по каждой ценной бумаге или ее эмитенту. Банк контролирует и санкционирует операции долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дает заемщику право досрочного погашения кредитов. Банк не оценивает этот риск как «существенный» и идет на него с целью улучшения обслуживания клиентов.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Концентрация риска в Банке возникает в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения депозитов, векселей и других требований, расчеты по которым производятся за счет денежных средств, а также в случае оплаты платежных поручений клиентов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств Банка.

Управление риском ликвидности тесно переплетается с мерами по поддержанию адекватной капитализации Банка и его активности в кредитовании.

Банком установлен допустимый уровень риска ликвидности. В целях управления и анализа риском ликвидности Банк разработал стратегию, политику и практику управления риском, а также внедрил порядок выявления, оценки, мониторинга и контроля. Банк регулярно проводит стресс-тестирование с учетом сценариев кратковременных и длительных стрессов, специфичных для Банка и использует результаты теста для коррекции стратегии и политики управления риском ликвидности и разработки действенных планов мер на случай чрезвычайных ситуаций.

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

- норматив мгновенной ликвидности Н2 за 31.12.2013г. составил 318,9% $\geq 15\%$
- норматив текущей ликвидности Н3 за 31.12.2013г. составил 316,2 $\geq 50\%$
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 за 31.12.2013г. составил 25,1% $\leq 120\%$

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел активных и пассивных операций Банка, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Банк поддерживает необходимый объем ликвидных активов, превышающих объем обязательств в валюте Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по срокам размещения активов и погашения обязательств.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------|---------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 180 540 | | | | | 180 540 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | 6 246 | 6 246 |

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | | | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |
| Средства в других банках | | | | | | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 391 | | | 207 148 | | 216 539 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |
| Итого активов | 189 931 | | | 207 148 | 6 246 | 403 325 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 180 484 | | | | | 180 484 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | 0 |
| Субординированная ссуда | | | | | | 0 |
| Прочие заемные средства | 1 184 | | | | | 1 184 |
| Итого обязательств | 181 668 | | 0 | 0 | 0 | 181 668 |
| Чистый разрыв ликвидности | 8 263 | 0 | 0 | 207 148 | 6 246 | 221 657 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 8 263 | 8 263 | 8 263 | 215 411 | 221 657 | |

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 68 из 75)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Более 5 лет | Итого |
|--|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| | | | | | | |

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, а также прочие активы классифицированы банком как «Более 5 лет». Средства на корреспондентском счете в Банке России и на корреспондентских счетах в других банках, а также средства в кассе банка классифицированы как активы до востребования, поскольку такой подход считается более рациональным.

Некоторые активные операции, отраженные в вышеприведенной таблице, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь фактически более длительный срок. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции Банка значительно различаются как по типу операций, так и по срокам размещения и погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок на рынке.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по срокам размещения активов и погашения обязательств.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Более 5 лет | Итого |
|---|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 258 505 | | | | | 258 505 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | 7 110 | 7 110 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 69 из 75)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

| | | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Средства в других банках | | | | | | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 21 994 | 43 258 | | 218 009 | | 283 261 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | | | | | | 0 |
| Итого активов | 280 499 | 43 258 | | 218 009 | 7 110 | 548 876 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | 0 |
| Средства клиентов | 205 444 | | | 1 109 | | 206 553 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 113 114 | | 113 114 |
| Субординированная ссуда | | | | | | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | | | | | 0 |
| | | | | | | 0 |
| Итого обязательств | 205 444 | | 0 | 114 223 | 0 | 319 667 |
| Чистый разрыв ликвидности | 75 055 | 43 258 | 0 | 103 786 | 7 110 | 229 209 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 75 055 | 118 313 | 118 313 | 222 099 | 229 209 | |
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Более 5 лет | Итого |

Риск процентной ставки. Банк подвержен риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут ловышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или стать отрицательной.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕХРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Банк минимизирует процентный риск, привязывая процентные ставки по кредитам к учетной ставке банка России, а также отдавая предпочтение краткосрочному кредитованию.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года. Срочные депозиты физических лиц занимают несущественную долю в общей величине обязательств Банка.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|------------|------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,0 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0,0 | 0,0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - |
| Средства в других банках | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 20,5 | 20,7 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - |
| Обязательства | | |
| Средства других банков | - | - |
| Средства клиентов: | | |
| – текущие и расчетные счета | 0,0 | 0,0 |
| – срочные депозиты юридических лиц | 9,0 | 9,0 |
| – срочные депозиты физических лиц | 6,9 | 16,7 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| Прочие заемные средства | 0,0 | 0,0 |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств.

Операционный риск. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Управление правовым риском входит в систему управления рисками Банка. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Банком осуществляется внутренний контроль за осуществлением своей деятельности в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соблюдением всех труднореализуемых норм, установленных банком России, обычаев делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Одним из основных элементов управления правовым риском является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал адекватную политику и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также стабильности финансового положения Банка.

Также во избежание правового риска Банком реализуются принцип «Знай своего сотрудника», так как эффективность управления банковскими рисками, в большей степени зависит от того, кем осуществляется банковские операции и другие виды сделок.

Банком предусматриваются:

- квалификационные требования к сотрудникам в соответствии с характером их деятельности;

- разработка и доведение до каждого сотрудника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность;

- меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключаящие превышение сотрудниками пределов их полномочий;

- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации сотрудниками при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;

- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроль за соблюдением сотрудниками установленных служебных обязанностей и внутренних документов Банка.

Минимизация правового риска и риска потери деловой репутации достигается путем определения во внутренних документах Банка процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, акционеров и клиентов, а также установлением внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых операций и других сделок.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России и обеспечивает доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

33. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Главной задачей процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций Банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовом рынке, максимальные размеры предоставленных кредитов и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

34. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка могут появляться претензии в судебные органы как со стороны Банка к своим клиентам, так и претензии со стороны клиентов, предъявляемые к Банку. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным доходам или расходам для Банка. На практике Банк предпринимает все необходимые меры в соответствии с гражданским правом, не пренебрегая нормами деловой этики.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство 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 российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из 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 российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал 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 штрафы и пени. Период, в течение которого финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013г. (стр. 73 из 75)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013г. банк не имеет обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|--------------|--------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 3 742 | 609 |
| Выданные банковские гарантии | 900 | 900 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (210) | (45) |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 432 | 1 464 |

Активы, находящиеся на ответственном хранении. По состоянию на 31 декабря 2013г. Банк предоставил в аренду юридическим и физическим лицам сейфовые ячейки в количестве 106 штук.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2013г. банк не имеет активов, заложенных в качестве обеспечения.

35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

В отчетном периоде на балансе Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

При составлении финансовой отчетности Банк исходил из принципа существенности для того, чтобы отдельное представление финансовой отчетности повысило прозрачность и качество информации, а также способствовало адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями. Исключение или объединение отдельных статей финансовой отчетности Банком вследствие отсутствия либо незначительности объемов отдельных операций осуществлялось для обеспечения адекватного восприятия финансовой отчетности пользователями.

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и методологий оценки, основанных на анализе процентных ставок внутри банка (в случае, если рыночной информации не существует).

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Иных активов и финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, Банк не имеет.

Кредиты клиентам. Кредиты и авансы клиентам увеличены на сумму начисленных процентов, с учетом применения эффективной процентной ставки, и уменьшены на сумму резервов под обесценение кредитного портфеля. Расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению. Поскольку для выданных банком кредитов не существует открытого ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости необходимо применять суждения, основанные на анализе известных банку текущих процентных ставок по аналогичным кредитам других кредитных организаций.

Заемные средства. Расчетная справедливая стоимость обязательств без срока погашения является суммой, подлежащей погашению по требованию. Расчетная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заимствований, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированном потоке денежных средств с использованием процентных ставок по новой задолженности с аналогичными сроками погашения.

По оценке руководства, по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость заемных средств не отличалась от их балансовой стоимости, увеличенной на сумму начисленных процентов. Это в первую очередь объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий и, следовательно, большая часть сальдо имеют процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Выпущенные ценные бумаги. По состоянию на 31.12.2013 года на балансе Банка отсутствуют выпущенные ценные бумаги.

37. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2013 году Банк не осуществлял операций со связанными сторонами.

38. События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности заемщиками в срок и в полном объеме погашались начисленные проценты и кредиты, отраженные на балансе банка по состоянию на 31.12.2013г, просроченная задолженность на балансе банка выражена в просроченных процентах по 1-му кредиту.

39. Влияние оценок о 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.

Председатель правления



Ольшевицкий А.К.

Главный бухгалтер

Е.Е. Могилевская

Дата составления: 26 мая 2014г.