

# КБ «ПСИБ» (ООО)

## Примечания к финансовой отчетности -31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 Декабрь 2013 года)

### 1. Основная деятельность Банка.

**1p138 (b) КБ «ПСИБ» (ООО)** – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии № 2761, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 22.03.1994 года. Основным видом деятельности Банка на территории Российской Федерации являются:

- 1.Привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц.
- 2.Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- 3.Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц.
- 4.Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц
- 5.Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 6.Выдача банковских гарантий.
- 7.Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 613.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 т.р. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**1p 138 (a)** Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 367003, Республика Дагестан г. Махачкала, ул.И. Казака 2 «б». Среднегодовая численность персонала составила 39 человек.

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

Хотя за прошедший год экономическая ситуация в Российской Федерации ухудшилась, но мелкие региональные банки оказались менее чувствительны к колебаниям валютного курса и экономической ситуации в стране в целом. Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, составляющими успеха банка являются: взвешенная политика, ориентация на реальный сектор экономики, мобильность в проведении расчетов и повышение качества обслуживания клиентов.

### 3. Основы составления отчетности.

**1p16** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

**1p117 (a)** Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

**1p125,132** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, к которой использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых пересмотренных МСФО, обязательна к применению в отношении годовых периодов, начиная с применения в отношении имеющихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2013

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

**МСФО (IAS) 19** "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений 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 метод пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013

года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации) совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.) 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 устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.) Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) "Усовершенствования МСФО 2009 – 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

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

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление

информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

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

1p41,42 Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

8p30 Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее – МСФО (IAS) 32) – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

#### 4. Принципы учетной политики.

##### 4.1. Ключевые методы оценки.

1p117(a) Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

IFRS13 Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

IFRS13 (A)	При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация 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
IFRS13 p38, 82	отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
IFRS13p67	Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.
IFRS13 p76-80	Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.
IFRS13 p70, 76-80 (B34)	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.
IFRS13 p70	Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.
IFRS13 p81-82	При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
IFRS13 p35-39	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.
IFRS13 (A), (B5-B7)	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.
IFRS13 (A), (B4, B41, B43)	В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять

	операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
IFRS13 p61-67 (B10,B11)	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход. 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.
IFRS13 p61-67	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. Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:
IFRS13p76	текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
IFRS13 p81,82	в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
IFRS13p86	информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).
IFRS13p84	Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.
39p9	Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведений выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
38p8	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 совершении сделки.

39p66 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

39p9 инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и (AG13) подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на 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.**

##### **39p43, 44, 48, 48A**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

39 (AG76 Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при (a) первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

39 (AG76 Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового (a) актива или финансового обязательства учитывается только в IFRS7 том случае, если есть разница между ценой сделки и p28(a) справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных

39 (AG76 случаях (b) кредитная организация 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 кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

39p38 При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа (AG53– финансовых активов отражаются в учете на дату заключения AG56) сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату IFRS7p21, расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового (B5(c) актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматриваются: признание актива в день его передачи кредитной организации; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной

организацией. При учете на дату расчетов кредитная организация 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов.

##### 39p9, 46

**IFRS7p16** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**IFRS7B5 (f)** Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основные признаки обесценения актива:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных отношений;
- кредитор вследствие причин экономического характера предоставил заемщику льготные условия;
- АКТИВЫ ВЫДАНЫ ЗАЕМЩИКУ С ЦЕЛЬЮ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННОМУ АКТИВУ;
- СУЩЕСТВУЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИМЕЮЩИХСЯ СЛУЧАЯХ НАРУШЕНИЙ ЗАЕМЩИКОМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПО АНАЛОГИЧНЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

**39p63** Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий.

**39 (AG92)** Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

**39 (AG84-AG92)** В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

**IFRS7p16 B5 (d) (i) 39p63, (AG84)** 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.

**39p65** 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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.



**39p63** 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.

**IFRS7pB5 (d) (ii)** 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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

**39p58, 59** Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**39p67, 68 39p69** 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 отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.**

**39P16** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

**39P17** истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

**39P18** 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;

**39P19** –Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий. Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива по условиям договора передачи. Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

Кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах 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.

**39p20** При передаче финансового актива банк оценивает степень, в (AG39) которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном 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.

39p39-40 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**

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги  
1p119 в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты  
7p45 денежных средств, представляющие собой краткосрочные,  
7p6 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 кредитных  
организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в  
отношении которых имеются какие-либо ограничения на их  
использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные 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**

39p9 Банк относит к данной категории финансовые активы,  
IFRS7 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или  
p21, убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые  
(B5(a)) активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль или убыток при первоначальном  
признании.  
39p9(a) 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.  
Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую

стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39p9 (b) Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые (AG4B– по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают AG4K) 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;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

39p43, 46 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые 39p48, 48A по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (AG64, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается AG69– либо на основе рыночных котировок, либо с применением AG82) различных методик оценки с использованием допущения IFRS7p27 возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних

рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов.

18p35 (b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках

18p35 (b) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по (v) справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные IFRS7 дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в (B5 (e) консолидированном отчете о прибылях и убытках.

39p50 Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по (a, b), справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 50A 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**

IFRS7p21 Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного 39p21 выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту 39p46 доходность кредитора, рассматриваются как операции по 39p37 привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные (AG51) бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией 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 в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и 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 или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

-размещений «овернайт»

-тех, в отношении которых у Банка есть намерения их продажи немедленно или в ближайшем будущем

-тех, которые после первоначально признания определяются в качестве имеющих 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.

**39p50F** 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 (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение их продажи немедленно и в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются 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.

**39p43 (AG64)** Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая

**39p50F** стоимость – кредитов и дебиторской задолженности определяется путем **39p46 (a)** применения метода эффективной процентной ставки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

**39p44** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). 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.

#### 4.11. Векселя приобретенные

39p9  
39p45, 46

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

#### 4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена 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.

39p43

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.

39p45, 46  
39p48, 48A  
(AG64,  
AG69–  
AG82)  
IFRS7p27

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

39p46 (c)

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

21p23, 24,  
28, 30, 32

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

39p55 (b) ,  
(AG83)

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы

и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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 кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

39p9  
(AG16)  
IFRS7p21,  
(B5 (b))

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

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

кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

39 (AG25)

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения

Кредитная организация 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.

39p43, 45

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

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

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

1p117 (b)  
1p119  
28p3, 5

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация 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.
28p3 IFRS11 p4-6, (A)	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.
IFRS11 p7-13, (A), (B5-B11)	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.
28p10,16 IFRS11p24 IFRS12p21	Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

#### 4.15. Основные средства

<b>16p73 (a)</b>	Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректиро
<b>1p119 ванной</b>	до эквивалента покупательной способности валюты РФ
на <b>1p117 (b)</b>	1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
16p32	Здания и земельные участки (основные средства) Группы 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.
16p31, 39, 40, 41	Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный 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 Группой. 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.
23p10	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.
16p30	Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
16p63 36p6, 9, 12	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.
36p6	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
36p31	



	также применение соответствующей ставки дисконта.
36p59	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
36p60	Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств
36p61	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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.
36p120	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента
16p68,71	
16p12	
16p13	

#### 4.16. Инвестиционное имущество

40p5,8	Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.
1p119	В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.
40p20	Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.
40p30, 38,75 (a), (e)	Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
40p35	Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в
40p16-19	
40p57 (a)	

категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

IFRS5p6	Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.
IFRS5p8	Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:
IFRS5p9	данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
IFRS5p8, 12A	руководитель (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) 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.
IFRS5p40	Долгосрчные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.
IFRS5 (A), p5A	Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбутие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.
IFRS5p3	Прекрашенная деятельность – это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:
IFRS5p32, (A)	которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
	включена в единый скоординированный план выбутия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.
IFRS5p33	Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.
IFRS5p5, 15, 15A	Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу

	(распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.
IFRS5p25	Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.
1p54 (j)	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

##### 16p6

**16p73 (b)** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

**16p73 (c)**

оборудование	5% в год
транспортные средства	25% в год;

**16p6** банковское оборудование 25% в год  
улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды

**16p61** 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 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

**16p52** 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.

**16p55** Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**16p58** Земля не подлежит амортизации.

#### 4.19. Нематериальные активы

38p8	К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
38p24, 40, 41	нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.
38p74, 88	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.
38p94, 97 38p118 (a) (b)	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения и наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
38p104	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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
- 38p107, 108,109 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.
- 38p68 Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
- 38p12 Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.
- 38p66 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.

#### **4.20. Операционная аренда**

- 17p33 Когда банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3 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.

#### **4.21. Финансовая аренда**

- 17p36 Когда кредитная организация 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).
- 17p4 Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные 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.
- 17p39

- 17p38 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. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.
- 39p59 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 кредитная организация 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 результате получения и продажи актива по договору аренды.
- 39p63

#### **4.22. Заемные средства.**

- К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
- IFRS7p21  
39p43, 47 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.
- Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.
- Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

- 39p9  
IFRS7p21  
(B5 (a)) Группа 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.
- 39p9 (a) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное

- (i),  
(AG15) для торговли, если Группа 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).
- 39p9 (b)  
(AG4B-  
AG4K) 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. Группа 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой;
- 39p11A финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.
- 39p43, 46 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 методик оценки.

#### 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

- 39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. 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.
- 39p47 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.
- IFRS7p21  
32p28,  
(AG30-  
AG35) 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.
- 39p41 Если кредитная организация 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.**

39p47

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

#### **4.26 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.**

Банку, созданному в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества. Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала:

для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p11

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Группа классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

32p16A,  
16B

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

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

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

32p18 (b)

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства: Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Группы определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

39p9

Группа классифицирует доли участников Банка, созданного в

форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### **4.27. Обязательства кредитного характера.**

39p9  
(AG4)

Группа 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.

39p43, 47

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 Группа 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 оценке 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.

#### **4.28 Уставный капитал и эмиссионный доход**

**1p78(e) 32p37** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.29. Привилегированные акции**

IFRS7p21  
32p15-18

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

32p33, 37  
(AG36)  
IFRS7p21

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.



#### 4.31. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в  
32p35 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

#### 4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном  
18p30 (a) отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по  
39p9 методу начисления с использованием метода эффективной ставки  
(AG5-8) 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 Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58 В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении  
(AG93) 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 Группа 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.

#### 4.33. Налог на прибыль

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

- 12p5 Текущее налогообложение 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.
- 12p46
- 1p117 (b)  
1p119  
12p5 Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.
- 12p47
- 12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:  
когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо 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;
- 12p39 в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
- 12p24, 34 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;
- 12p44 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.
- 12p56, 37 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.
- 12p61A(a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
- 12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

#### 4.34. Переоценка иностранной валюты

- 21p8,9 Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк
- 21p17,18 ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22 Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
- 21p23,31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.
- Основные средства участников – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.
- 21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты
- 21p30 Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в
- 39(AG83) прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
- 21p32 Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат

переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

21p47 За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 долл США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

#### 4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой  
(AG12A) финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно  
IFRS7p21 следующим требованиям:  
(B5(a)) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

39p43, 46 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.

39p48, 48A Требования по незавершенным на конец отчетного периода  
(AG69– сделкам с производными финансовыми инструментами  
AG82) взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на  
IFRS7p27 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 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".

39p55(a) Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

39p17, 39 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.
- 39p11 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 финансовый 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.
- 39p11A При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов кредитная организация может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые 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 финансовых инструментов запрещено.
- 39p13 Если кредитная организация не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.
- 39p12 Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента кредитная организация не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, кредитная организация 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, кредитная организация использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Кредитная организация применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.
- 39p72 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.
- 39p9 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 кредитную организацию риска изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.
- 39p78 На начало операции кредитная организация документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы
- 39p88 (a)

	включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.
39p88 (b, d, e)	С момента утверждения операции хеджирования кредитная организация определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый кредитной организацией для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.
39AG107	Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения 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, кредитная организация 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.
39p88 (c)	Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.
39p89 (a)	Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового 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", "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.
39p89 (b)	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.
39p91	В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или кредитная организация 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").
39p9	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
39p92	

убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

#### **4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

1p  
117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам кредитной организации, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **4.37. Взаимозачеты**

32p42-50  
(AG38-39) 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.

#### **4.38. Учет влияния инфляции**

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла 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.

29p11 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

#### **4.39 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства**

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p  
117(b)  
1p119  
37p14 Оценочные обязательства признаются при наличии у банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

19p8 К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

1p117(b)  
1p119  
19p14 Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за

- 19p21 ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.
- 19p13, 15, 16 Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. 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.
- 19p8, 170 При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация 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 которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация 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.
- 19p5 (b) К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.
- 19p56, 135, 138 (e), 139 Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации.

#### 4.41. Отчетные сегменты

- 1p117 (b)  
1p119 Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений (рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.
- IFRS8p5, 13-19 Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации). Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):
- IFRS8p11-12 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;



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.

IFRS8p15-  
16

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то кредитная организация в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

#### 4.42. Операции со связанными сторонами

24p9

Кредитная организация 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 кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12  
8p42

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

<b>7p45</b>	2013	2012
<b>IFRS7p7</b>		
Наличные средства	20609	<b>63929</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	297463	335547
<b>1p77</b> Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	1679	<b>5975</b>
других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	319751	<b>405451</b>
	2013	2012

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в виде \_\_\_\_\_

Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в обмен на \_\_\_\_\_

Приобретение основных средств в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от выбытия основных средств в виде \_\_\_\_\_

Приобретение ассоциированных организаций в обмен на \_\_\_\_\_

Выручка от реализации ассоциированных организаций в виде \_\_\_\_\_

Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на \_\_\_\_\_  
 Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости в виде \_\_\_\_\_  
 Приобретение нематериальных активов в обмен на \_\_\_\_\_  
 Выручка от выбытия нематериальных активов в виде \_\_\_\_\_

Итого неденежная инвестиционная деятельность	0	0
--	---	---

Неденежная финансовая деятельность  
 Получение прочих заемных средств в виде \_\_\_\_\_  
 Погашение прочих заемных средств \_\_\_\_\_  
 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  
 Погашение выпущенных долговых ценных бумаг  
 Эмиссия обыкновенных акций в обмен на \_\_\_\_\_  
 Эмиссия привилегированных акций в обмен на \_\_\_\_\_  
 Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал в виде \_\_\_\_\_  
 Приобретение собственных акций в обмен на \_\_\_\_\_  
 Реализация собственных акций в обмен на \_\_\_\_\_  
 Передача \_\_\_\_\_ в качестве прочих выплат акционерам (участникам), кроме дивидендов

Итого неденежная финансовая деятельность	0	0
--	---	---

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

39p9 К данной категории финансовые активы, оцениваемые  
 IFRS7p8 (a) по справедливой стоимости через прибыль или  
 убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые  
 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль  
 или убыток. Указанные активы в банке отсутствуют.

#### 7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным банком банкам-контрагентам, включая Банк России. В портфеле банка нет приобретенных кредитов.

1p77	2013	2012
IFRS7p8		
(с) Депозиты в Банке России.	160209	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
IFRS7p16 Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	160209	0

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

1p74	2013г.	2012г.
IFRS7p8 ( Кредиты негосудар. коммерческим организациям	30905	50433
Кредиты негос. Неком. организациям	13095	12000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	31309	5322
Кредиты физическим лицам	69328	157021
Кредиты государственным и муниц. организациям		
IFRS7p6, 13 Сделки "обратного репо"		
Дебиторская задолженность		
IFRS7p20 (e) Резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	20875	25538

Итого кредиты и дебиторская задолженность -	165512	250314
---	--------	--------

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года (по классам, определенным банком):

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	кредиты ком. орган.	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	итого
--	--	-------------------------	---------------------	---	-------

37p84; IFRS7p20 (e)

Дебиторская задолженность И кредиты	31309	69328	30905	13095	144637
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	689	14509	5284	393	20875
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные					
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные					

Кредиты и дебиторская задолженность за 31 декабря 2013 года	31998	83837	36189	13488	165512
---	-------	-------	-------	-------	--------

**IFRS7p34** Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013г.	2012г.
Государственные органы		
Некоммерческие организации	13488	12460
Предприятия нефтегазовой промышленности		
Инд. Предприниматели	31998	8740
Предприятия торговли	19889	6200
Предприятия связи		
Транспорт		
Страхование		
Финансы и инвестиции		
Строительство	2585	1000
Телекоммуникации		
Частные лица	83837	155084
Прочие	13715	66830
Итого кредитов и дебиторской задолженности	165512	250314

На отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 22 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 2000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 111732 тысяч рублей, или 54 % кредитного портфеля.

**30p24** На отчетную дату на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость **32p86,90** кредитов и дебиторской задолженности составила 165512 тысяч рублей.

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77		2013	2012
IFRS7p8 (d)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
	Итого долговых ценных бумаг		
	Долевые ценные бумаги - имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок		
	Итого долевого ценных бумаг		
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

IFRS7p6 (B1)			
IFRS7p14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанными финансовыми активами банк не владеет.		

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77		2013	2012
IFRS7p8 (b)	Российские государственные облигации Муниципальные облигации Облигации Банка России Корпоративные облигации Векселя		
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва		
39p58,63 (AG84)	Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
	Итого финансовых активов, удерживаемых до Погашения	0	0

IFRS7p7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в банке отсутствуют.		
---------	--	--	--

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

28p37	Ниже представлены изменения балансовой стоимости		
	инвестиции в ассоциированные организации:		
28p38		2013	2012
	-----	-----	-----
	Балансовая стоимость на 1 января	82	82
	Справедливая стоимость приобретенных чистых		
	активов ассоциированных организаций		
28p23	Гудвил, связанный с приобретением		
	ассоциированных организаций		
	Чистая доля финансового результата		
	ассоциированных организаций после		
	налогообложения		
28p39	Чистая доля изменений в прочих компонентах		
	совокупного дохода ассоциированных		
	организаций		
	Дивиденды, полученные от ассоциированных		
	организаций		
36p12	Убыток от обесценения инвестиций в		
	ассоциированные организации		
28p33	Резерв под возможные потери	82	82
	-----	-----	-----
	Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0
	-----	-----	-----
28p37 (a)	Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированную		
	организацию Дагестанское бюро кредитных историй, составляет 0		

### 12. Инвестиционное имущество

		Примечание	2013	2012
	-----	-----	-----	-----
40p76	Балансовая стоимость на 1 января			
	-----			
40p76 (a)	Приобретения			
	Результаты последующих расходов,			
	признанных в балансовой стоимости			
	актива			
40p76 (b)	Поступления, связанные с объединением	41		
	организаций			
40p76 (c)	Перевод в долгосрочные активы	16		
	(выбывающие группы), классифицируемые			
	как "предназначенные для продажи"			
40p76 (g)	Выбытие инвестиционной недвижимости			
40p76 (f)	Переклассификация объектов			
	инвестиционной недвижимости в			
	категорию запасов и недвижимости,			
	занимаемой владельцем, и обратно			
40p76 (g)	Перевод в прочие активы			
40p76 (e)	Влияние пересчета в валюту отчетности			
40p76 (d)	Чистая прибыль или убыток в			
	результате корректировки справедливой			
	стоимости			
40p76 (g)	Прочее			
	-----			
40p76	Балансовая стоимость за 31 декабря		0	0
	-----		-----	-----

Оценка инвестиционной недвижимости не производилась ввиду отсутствия указанной статьи в балансе банка.

### 13. Основные средства и нематериальные активы.

1p78 (a)

16p60

16p73

38p118

<b>16p73 (d)</b>	Стоимость на 31 декабря 2012 года	607
38p118 (c)	РСБУ	
<b>16p73 (e)</b>	Балансовая стоимость	4198
	Накопленная амортизация	(3591)
38p118 (c)	Поступления	373
	Выбытия	(50)
	Накопленная амортизация за 2013г.	(412)
	Остаток за 31 декабря 2013г.	<b>518</b>

**РСБУ**

16p73 (e)	Амортизационные отчисления в соответствии с МСФО	<b>33</b>
-----------	--	-----------

<b>36p126 (a)</b>	Инфлирование стоимости основных средств	113
-------------------	---	-----

<b>16p73 (e)</b>	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	664
------------------	--	-----

**36p126** Приобретение оборудования или мебели должно учитываться в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Снижение стоимости должно быть указано отдельной строкой и раскрыто в соответствии с требованиями МСФО 36.

### 14. Прочие активы.

1p77	Примечание	2013	2012
	Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38	
	Инструменты хеджирования денежных потоков	38	
	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38	
IFRS3 p27, 57	Компенсационный актив при объединении организаций	41	
	Итого прочих финансовых активов		
	Предоплата по незавершенному строительству		
IFRS7p38	Предоплата за услуги		
	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
	Драгоценные металлы		
	Прочие	194	94

-----		
Итого прочих нефинансовых активов		
-----		
Итого прочих активов	194	94
-----		

**15. Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность**

В данной категории представляются долгосрочные активы (выбывающих групп), классифицируемые как "предназначенные для продажи":

IFRS5p38	2013	2012
-----		
Активы выбывающей группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Денежные средства и их эквиваленты		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства в других банках		
Кредиты и дебиторская задолженность		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Инвестиционная недвижимость		
Инвестиции в ассоциированные организации		
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		
Отложенный налоговый актив		
Гудвил		
Нематериальные активы		
Основные средства		
Прочие активы		
Долгосрчные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Основные средства		
-----		
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи"	0	0
-----		

Обязательств относящихся к выбывающим группам, классифицируемых как "предназначенные для продажи" в банке нет

**16. Средства других банков**

1p77	2013	2012
IFRS7p8	-----	
(f)	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	7 10
	Средства, привлеченные от Банка России, центральных банков	
	Краткосрочные депозиты других банков	
	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	
	Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	

## Просроченные привлеченные средства других банков

Итого средств других банков	7	10
-----------------------------	---	----

**17. Средства клиентов**

<b>1p74</b>	2013г.	2012г.
Государственные и некоммерческие организации	25239	14934
Прочие юридические лица	<b>357005</b>	<b>364328</b>
<b>Депозиты юридических лиц</b>	<b>5302</b>	<b>-</b>
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	5066	6314
срочные вклады	50893	<b>11563</b>
Итого средств клиентов	443505	450605

**IFRS7p34** Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2013 г.	2012 г.
Государственные орган.	<b>3145</b>	<b>440</b>
некоммерческие	25239	<b>14494</b>
Промышленность	-	<b>6388</b>
Предприятия торговли	28581	<b>21145</b>
Транспорт	308	<b>208</b>
Недвижимость (строительство)	<b>302977</b>	<b>333041</b>
Индивидуальные предприниматели	20746	<b>11563</b>
Депозиты юрид.лиц	5302	-
Физические лица	<b>55959</b>	<b>59780</b>
Прочие	<b>1248</b>	3546
Итого средств клиентов (общая сумма)	<b>443505</b>	<b>450605</b>

**IFRS7p34 (C)** За 31 декабря 2013 года Банк имел 63 юрид.лиц с остатками средств свыше 200 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств клиентов составляет 374052 тысяч рублей, или 97% средств клиентов.

**IFRS7p27 (c)** На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 443505 тысяч рублей (2012г.: 450605 тысяч рублей).

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

**IFRS7p8 (e)** К данной категории относят 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.

	2013	2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по		



справедливой стоимости через прибыль или убыток  
при первоначальном признании

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по  
справедливой стоимости через прибыль или убыток 0 0

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой  
стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для  
торговли в банке отсутствуют.

### 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2013	2012
Векселя		
Депозитные и сберегательные сертификаты		
Еврооблигации		
Облигации, выпущенные для обращения на		
внутреннем рынке		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Ценные бумаги банком не выпускались.		

### 20. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p8 (f)	Примечание	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)			
Субординированные кредиты			
Синдицированный кредит со сроком погашения ____			
Дивиденды к уплате	33		
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам			
Расчеты по конверсионным операциям			
Обязательства по финансовой аренды			
Договоры продажи и обратного выкупа			
Итого прочих заемных средств		0	0
IFRS7p6	Указанные заемные средства в балансе банка отсутствуют.		

### 21. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2013	2012
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	38		
Инструменты хеджирования денежных потоков	38		
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	38		
IFRS3p40	Условное возмещение при объединении организаций	41	
Итого прочих финансовых обязательств организаций			

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6	18
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	35	35
Резерв по оценочным обязательствам		
Отложенный доход		
Прочие	47	37
Итого прочих нефинансовых Обязательств	88	90
Итого прочих обязательств	88	90

IFRS3                      Указанные обязательства возникли ввиду отражения операций СПОД.

## 22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

19p57, 140 (a)		2013	2012
	Чистые пенсионные обязательства на 1 января		
19p140 (a) (ii)	Дисконтированная стоимость обязательств		
19p140 (a) (i)	Справедливая стоимость активов		
	Чистые пенсионные обязательства за 31 декабря	0	0
19p135 (a)	Кредитная организация не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.		

## 23. Уставный капитал и эмиссионный доход.

1p79,80	Коли- чество акций в обраще- нии (в тысячах штук)	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гирован- ные акции	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у ак- ционеров	Итого
На 1 января 2012 года						152066
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Реализованные собственные акции						
За 31 декабря 2012 года						152066
Выпущенные новые акции						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						

Реализованные  
собственные акции

За 31 декабря 2013  
года

152066

#### 24. Прочий совокупный доход

	Примечание	2013	2012
1p82A(a)	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
1p7	Основные средства:		
16p41			
1p96	Изменение фонда переоценки		
1p7	Обязательства (требования) по		
19p122	пенсионному обеспечению		
	работников по программам с		
	установленными выплатами:		
1p96	Изменение фонда переоценки		
1p90, 91	Налог на прибыль, относящийся к		
	статьям совокупного дохода,		
	которые не могут быть		
	переклассифицированы в прибыль		
	или убыток:		
12p81 (ab)	Изменение фонда переоценки		
	основных средств		
12p81 (ab)	Изменение фонда переоценки		
	обязательств (требований) по		
	пенсионному обеспечению		
	работников по программам с		
	установленными выплатами		
1p85	Прочий совокупный доход, который		
	не переклассифицируется в		
	прибыль или убыток, за вычетом		
	налога на прибыль		
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть		
	переклассифицированы в прибыль		
	или убыток:		
1p7,	Финансовые активы, имеющиеся в		
93, 95	наличии для продажи:		
	Переоценка		
	Обесценение		
1p92	Доходы (расходы),		
	переклассифицированные в прибыль		
	или убыток в отчетном периоде,		
	кроме обесценения		
1p7	Накопленные курсовые разницы:		
21p48, 52 (b)			
21p45	Изменение валютных курсов		
1p92	Доходы (расходы),		
21p48	переклассифицированные в прибыль		
	или убыток в отчетном периоде		
	Хеджирование денежных потоков:		
IFRS7	Изменение фонда хеджирования		
p23 (c)	денежных потоков		
IFRS7	Доходы (расходы),		

p23 (d)	переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде		
1p90, 91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
12p81 (ab)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
12p81 (ab)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
12p81 (ab)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
	Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	0	0

## 25. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2013	2012
		63623	56271
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	165512	250314
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
	Средства в других банках	0	0
	Средства, размещенные в Банке России	160209	0
	Корреспондентские счета в других банках	299142	341522
	Депозиты "овернайт" в других банках		
IFRS7p20 (d) 39AG93	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
17p47 (e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	688486	648107
	Процентные расходы	5188	4150
	Срочные депозиты юридических лиц	5302	0
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц	50893	53466
	Срочные депозиты банков	0	0
	Средства, привлеченные от Банка России	0	0
	Депозиты "овернайт" других банков	0	0

	Текущие (расчетные) счета	382244	390825
	Корреспондентские счета других банков	7	10
	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
17p31 (c)	Обязательства по финансовой аренде Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных расходов	443634	448451
	Чистые процентные доходы	244852	199656

## 26. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2013	2012
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы	14598	10487
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12006	10487
	Комиссия за инкассацию		
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям	2592	0
	Прочие		
	Итого комиссионных доходов	14598	10487
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы	177	126
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	146	92
	Комиссия по переводам денежных средств	31	34
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие		
	Итого комиссионных расходов	177	126
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	14421	10361

## 27. Прочие операционные доходы

		Примечание	2013	2012
18p35 (b) (v)	Дивиденды			
IFRS7p20 (iv)	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости			
	Доход от субаренды			
IFRS3p34	Доходы от приобретения дочерних и ассоциированных организаций	41, 12		
28p23 (b)	Доходы, связанные с выбытием ассоциированных организаций			
28p19A	Доход от выбытия основных средств			
	Доход от выбытия инвестиционной			

недвижимости		
Доход от реализации продукции		
Прочее	200	241
<hr/>		
Итого прочих операционных доходов	200	241
<hr/>		

**28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не представлена ввиду отсутствия данных активов.

IFRS7p20 (a) (i)

2013

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации			
Муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Векселя			
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки			
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок			
Производные финансовые инструменты			
<hr/>			
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
<hr/>			

**29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

IFRS7p20 (a) (i)

2013

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные Финансовые инструменты Обязательства по поставке ценных бумаг Структурированные долговые ценные бумаги			
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0

Сумма дохода и расхода, возникающая от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствует.

### 30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		<b>18267</b>	16019
Амортизация основных средств	14	461	<b>756</b>
<b>36p126 (а)</b> Обесценение стоимости основных средств	14		
<b>36p126 (б)</b> Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	12		
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2434	1853
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		<b>1448</b>	775
Реклама и маркетинг			
Административные расходы		<b>615</b>	791
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		<b>166</b>	<b>129</b>
Прочие		233	<b>446</b>
Итого административных и прочих операционных расходов		<b>23624</b>	20769

**31. Налог на прибыль**

**1p54 (n, o)** Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:  
**12p80, 81**

	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	3990	<b>5737</b>
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	12	<b>363</b>
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		

За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4002	<b>6100</b>
--	------	-------------

**12p46- 48** Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

	2013	2012
<b>12p81 (с(i))</b> Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	<b>23158</b>	<b>45366</b>
налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	3990	5737
Временные разницы:	12	363
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
необлагаемые доходы		
дивиденды и фонды	0	16486
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
командировочные расходы (сверх норм).		

прибыль (убыток), полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам.

Использование налогового убытка прошлых периодов  
 Использование ранее не признанных налоговых убытков  
 Воздействие изменения ставки налогообложения  
 Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4002	<b>22586</b>
Прибыль (убыток) по МСФО после налогообложения	19156	<b>22780</b>

**12p81 (d)** Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

**32. Прибыль (Убыток) на акцию**

**33p2, 4, 5** Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках. Банк не акционерное общество.



**33. Дивиденды**

2013

	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1p107	-----			
1p137(a)	-----			
отчетному	Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего			
10p12	Дивиденды, объявленные в течение 2012 года			16200
	Дивиденды, выплаченные в течение 2012 года			16200
	-----			
	Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного			0
	-----			
	Дивиденды на акцию, объявленные в течение года			0
	-----			
	В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.			

**34. Сегментный анализ**

1p119	Сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а также может быть представлена на добровольной основе. Банк не владеет ценными бумагами.
IFRS8p2	

**35. Управление рисками**

**IFRS7p33** Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками. В целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками создан комитет по управлению банковскими рисками в следующем составе:

Нурадинов Г.А. – Заместитель Председателя Правления банка. Председатель комитета.

Курбалиева С.М. – Начальник отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов (кредитный риск и риск ликвидности).

Исланов Р.О. – Заместитель Главного бухгалтера (операционный риск, рыночный риск и риск ликвидности).

Чупанов Н.Г. – Начальник отдела внедрения и сопровождения программных средств (операционные риски).

Исланов Н.О. – Юрисконсульт (риск потери деловой репутации и правовой риск).

**Кредитный риск.**

**IFRS7p36** Банком осуществляется контроль кредитного риска в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004г, устанавливающей норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Положение об организации управления кредитным риском разработано на основании Положения Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «Об

организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет

существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики ежемесячно утверждаются Кредитным комитетом. В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках

в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета.

#### **Рыночный риск.**

**IFRS7p40-42** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что

справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам.

#### **Валютный риск.**

**IFRS7 (B23-B24)** Валютный риск, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный

риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

#### **Риск ликвидности.**

**FRS7p39 ( ) Риск ликвидности** – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока

погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности

прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**IFRSp33 (b)** Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов и вкладов физических лиц.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению банковскими рисками. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013года

32p52(с)	До	От 1	От 6	От1г	неоп-
30p30	востре-	до 6	до 12	до 5ле	ределен
1p52	бования	меся	меся-		ным
	и менее	цев	цев		сроком
	1 меся-				
	ца				ИТОГО
<hr/>					
Актив					
Денежные средства и их эквивалент	319751				319751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7126				7126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Средства в других банках	160209				160209
Кредиты и дебиторская задолженность	47939	48111	69462		165512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые					
Отложенный налоговый актив					
Прочие активы	194				194
<hr/>					
Итого активов					652792
<hr/>					
Обязательства					
Средства других банков	7				7
Средства клиентов	443505				443505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"					
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Прочие заемные средства					
Прочие обязательства	88				88
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1275				1275
Отложенное налоговое обязательство	12				12
<hr/>					
Итого обязательств	444887				444887
<hr/>					
Чистый разрыв ликвидности					207905

Совокупный разрыв за 31 декабря 2013года	-	207905
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012года	-	207402

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в

банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма

соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой

сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.

#### **Риск процентной ставки.**

**IFRS7p31, 33 (a)** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

<b>IFRS7p34</b> (a) (b)	До востре- бования и менее 1 меся- Ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Просро- ченные) непро- срочен- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	319751					<b>319751</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7126					<b>7126</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Средства в других банках	160209					160209

Кредиты и дебиторская задолженность	47939	48111	69462	165512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии				
Финансовые активы, удерживаемые				
Долгосрочные активы, классифицируемые				
Активы, включенные в группы выбытия,				
"удерживаемые для продажи"				
Инвестиции в ассоциированные организации				
Гудвил, от покупки дочерних организаций				
-----				
Итого активов				652598
-----				
Обязательства				
Средства других банков	7			7
Средства клиентов	443505			443505
Обязательства, для продажи"				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Прочие заемные средства				
Прочие обязательства	88			88
-----				
Итого обязательств				443600
-----				
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013г.				208998
-----				
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012года	-			193828
-----				

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами вследствие их некомпетентности, в случае нарушений технологических систем, а также в результате воздействия внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В целях соблюдения внутренних регламентов и минимизации операционного риска устанавливается процедура внутреннего контроля, проводится обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска разрабатываются договора с контрагентами.

### 36. Управление капиталом

IFRS7p33  
1p134

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 202367 тысяч рублей (2012 год: 208035 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на

ежегодной основе.  
 1p135(d) В течение 2013 г. Банк соблюдал все требования,  
 установленные Банком России уровню нормативного капитала.

### **37. Условные обязательства.**

#### **Налоговое законодательство.**

**37p86 (a)** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### **Обязательства по операционной аренде.**

**17p35 (a)** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	2040	1728
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	2040	1728

#### **Обязательства кредитного характера.**

**37p86** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банк от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами

определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	2013	2012
-----		
Обязательства по предоставлению кредитов (Оформленные, но еще не выданные кредиты)		
Неиспользованные кредитные линии	2756	13580
Гарантии выданные	18217	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	20	186
	20953	13394

По состоянию 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера составили 20953 т.р.

### **38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

IFRS7p31	Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.
IFRS7 p27,33	Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.
IFRS7p25	Справедливая стоимость валютных контрактов за 31 декабря 2013г. составила 112057т.р., 7689 тыс. дол. США, 1731 тыс. евро ( 2012г.- 13207 т.р., 1276 тыс. евро, 1407 тыс. дол. США (за 31 декабря 2011г. 33747 т.р.) ).

### **39. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**IFRS7p25-30** Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обременен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность.**

**IFRS7p27 (a)** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая

стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

	-----2013-----	-----2012-----
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Депозиты в ЦБ	160209	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>165512</b>	<b>250314</b>
Кредитование юридических лиц	81675	95230
Кредиты физическим лицам	83837	155084

**IFRS7p27 (в) Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

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

**40. Передача финансовых активов**

IFRS 7p42D (a, d, e) Информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года не представлена.

**41. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

IFRS7 p13A (B41) 32p42 Информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2013 года не представлена.

**42. Операции со связанными сторонами**

1p 138 (с) 24p9 При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24p4 В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными участниками. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.



#### **43. События после окончания отчетного периода**

10p21                    25 апреля 2013 года общее годовое собрание акционеров направило прибыль прошлого года в резервный фонд 746 т.р. на счет нераспределенной прибыли 12583 т.р.

#### **44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.**

1p122                    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.

##### **IFRS7p37(b) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

#### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

**IFRS7p27**                    Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием технической оценки. При использовании технической оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используются только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность группы.

#### **Налог на прибыль**

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

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.