

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО АКБ «ТГБ» (далее - Банк).

ОАО АКБ «ТГБ» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3180 от 31.05.2012г., выданной Банком России, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк в феврале 2011 года переименован из Открытого акционерного общества «Тверской Городской Банк» (ОАО «ТГБ») в Открытое акционерное общество «Торговый Городской Банк» (ОАО АКБ «ТГБ»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 515 от 27.01.2005г.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г.Тверь, пр-т Чайковского, д.1, корп.2.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации:

Филиал "Столичный" ОАО АКБ "ТГБ" в г. Москва;

Филиал "Санкт-Петербургский" ОАО АКБ "ТГБ";

Филиал "Нижегородский" ОАО АКБ "ТГБ".

По состоянию на 31 декабря 2013 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров, владеющих более 5% уставного капитала	Доля в уставном капитале, %
1.	Юнин Сергей Кимович	29.40
2.	Хлопотин Тимофей Нмколаевич	11.99
3.	Степанян Александр Сергеевич	10.00
4.	Григорьев Максим Борисович	9.63
5.	Бойко Инна Юрьевна	9.63
6.	Гаджагаев Магомедкерим Арифович	9.61
7.	ООО "Инджой Фильм"	5.50
8.	Прочие акционеры – юридические лица	7.47
9.	Прочие акционеры – физические лица	6.77
	Итого	100

Председатель Совета директоров – Юнин Сергей Кимович.

Фактическая численность сотрудников на отчетную дату – 362 человека (31.12.2012г. - 280 человека).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (в тысячах российских рублей, далее по тексту – «*в тысячах рублей*»), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности

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

В течение 2013 года темпы роста ВВП Российской Федерации продолжили замедляться. В результате рост ВВП снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году по данным МЭР.

Рост промышленного производства колебался вокруг нулевой отметки.

Отток капитала с развивающихся рынков в 2013 году, в том числе из России, был значительным. Курс российского рубля за год снизился на 7,8% по отношению к доллару и на 11,8% к евро. Инфляция составила 6,5% годовых, превысив верхнюю границу целевого ориентира Банка России в 5-6%.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в 2013 году оставалась напряженной. Банк России продолжал активно предоставлять ликвидность банковской системе. По итогам 2013 года объем задолженности банковской системы перед Банком России увеличился на 1,7 трлн.руб. и составил 4,4 трлн.руб.

Во второй половине года Банк России сфокусировался на укреплении банковского сектора. Проводилась политика по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, политика ограничения ставок привлечения средств физических лиц, активно выявлялись банки, имеющие отношение к отмыванию и обналичиванию денежных средств. У многих банков-нарушителей отзывались лицензии (в 2013 году – 33 лицензии).

3. Основы представления отчетности

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

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;

- основных средств и нематериальных активов;

- долговых обязательств и капитала Банка;

- налоговых обязательств Банка.

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность банка.) МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность банка.) Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.)

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в [примечании 32](#).

4. Принципы учетной политики

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости и по первоначальной стоимости (себестоимости).

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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.

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

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

таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

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

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

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки

являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга

должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за 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, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой 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 **отчете** о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют 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.

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

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, 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 отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

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

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

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

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

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. 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.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода Банк по таким объектам основных средств определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (проводится тест на обесценение).

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убыток признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах, в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если

имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании анализа сделок купли – продажи аналогичного имущества.

4.14 Амортизация

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

Вид основных средств	Годовая норма, %
Здания	2
Автотранспорт:	
отечественного происхождения	20
иностранного происхождения	10
Оборудование и оргтехника	20
Прочее оборудование (несгораемые сейфы)	10
Объекты недвижимого имущества, в т.ч. железные конструкции	4
Деревянные постройки (мансарда)	5

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

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

4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

4.16. Прочие активы

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

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

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

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

4.17. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению

кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.21. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, 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.

4.23. Дивиденды

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

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

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

4.24. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

4.25. Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

4.26. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

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

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

4.27. Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости 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 года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

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

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

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

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

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1991 года.

4.30. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банка потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от

наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

4.31. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

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

4.32. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Наличные средства	460239	185394
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	92058	289953
Корреспондентские счета в банках РФ	27720	15160
Корреспондентские счета в иностранных банках	101	-
Итого денежных средств	580118	490507

Далее приводится информация о качестве остатков на корреспондентских счетах в банках РФ в отношении кредитного риска.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
(в 20 крупнейших российских банках)	3573	402
(в других российских банках)	24147	14758
Итого корреспондентские счета в банках РФ	27720	15160

Корреспондентские счета в иностранных банках представлены корсчетами в Raiffeisen Bank International AG, Viena Austria.

6. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие кредиты в других банках	60000	120056
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") иностранной валюты с другими банками	109604	-
Гарантийные депозиты в других банках	982	911
Итого кредитов банкам	170586	120967

Далее приводится информация о качестве кредитов в других банках РФ в отношении кредитного риска.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
(в 20 крупнейших российских банках)	-	50026
(в других российских банках)	60000	70030
Итого корреспондентские счета в банках РФ	60000	120056

В течение 2013 года Банк размещал межбанковские кредиты и депозиты только на срок до 90 дней по рыночным ставкам. Таким образом, справедливая стоимость кредитов банкам приблизительно равна балансовой стоимости.

Анализ средств в других банках по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года представлен в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Производные финансовые инструменты	158	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	-

Производные финансовые инструменты представлены свопами на продажу иностранной валюты, заключенными с Московской биржей (1700 тыс. USD) и ОАО АКБ «Русславбанк» (1200 тыс. EURO).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года представлен в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Корпоративные кредиты	2031968	938389
Кредиты индивидуальным предпринимателям	41927	21553
Кредиты физическим лицам	207774	255934
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2281669	1215876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(216249)	(68827)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2065420	1147049

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Резерв начислен с учетом опыта прошлых потерь по аналогичным кредитам – минимум 1%.

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	30651	313	7259	38223
Создание резерва в течение года	16608	30	14961	31599
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(995)	-	-	(995)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	46264	343	22220	68827
Создание резерва в течение года	142402	3689	1331	147422
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	188666	4032	23551	216249

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	1413779	68.45%	730568	63.7%
Обрабатывающая промышленность	76861	3.72%	15358	1.3%
Транспорт	7906	0.38%	42877	3.7%
Строительство	229479	11.11%	108758	9.5%
Кредиты физическим лицам	184223	8.92%	233714	20.4%
Прочее	153172	7.42%	15774	1.4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2065420		1147049	

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 53 заемщика (групп связанных заемщиков) с общей суммой выданных им крупных кредитов (свыше 10000 тыс.руб.) 1854983 т.р., что составляет 89,8 % от общего кредитного портфеля. За 31 декабря 2012 года – 20 заемщиков на 738792 тыс.руб. (64,4 % от общего кредитного портфеля).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов приведены в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

Далее представлена информация об обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	23762	23762
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	78314	34634	75431	188379
- оборудованием и транспортными средствами	26095	3000	34180	63275
- прочими активами	1599338	-	8114	1607452
- поручительствами и банковскими гарантиями	139555	261	45992	182552
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1843302	37895	184223	2065420

Далее представлена информация об обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	35487	35487
Кредиты, обеспеченные:				0
- недвижимостью	85786	9458	123451	218695
- оборудованием и транспортными средствами	25986	3877	17327	47190
- прочими активами	607521	5418	557	613496
- поручительствами и банковскими гарантиями	172832	2457	56892	232181
Итого кредитов и дебиторской задолженности	892125	21210	233714	1147049

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 19235 тысяч рублей (2012 г.: 16982 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости на момент выдачи кредитов определена на основании заключений независимых профессиональных оценщиков. Ежеквартально, в том числе на конец отчетного периода, справедливая стоимость объектов недвижимости определяется также на основании заключений независимых профессиональных оценщиков

Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств, а также прочих активов была определена Департаментом экономической безопасности на основании внутренних положений.

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративны е кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	460000	-	-	460000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	1562046	8228	-	1572411
- Кредиты физическим лицам	-	-	184629	184629
Итого текущих и необесцененных	2022046	8228	184629	2217040
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1020	-	13385	14405
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	33699	243	33942
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8902	-	632	9534
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	8885	8885
Итого индивидуально обесцененных	9922	33699	23145	66766
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2031968	41927	207774	2281669
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(188666)	(4032)	(23551)	(216249)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1843302	37895	184223	2065420

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоративны е кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	274000	-	-	274000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	656816	21553	-	678369
- Кредиты физическим лицам	-	-	243096	243096
Итого текущих и необесцененных	930816	21553	243096	1195465
Просроченные, но необесцененные	-	-	16	16
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	16	16
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2346	-	2214	4560
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1440	1440
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4513	-	472	4985
- с задержкой платежа свыше 180 дней	714	-	8696	9410
Итого индивидуально обесцененных	7573	-	12822	20395
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	938389	21553	255934	1215876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46264)	(343)	(22220)	(68827)
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	892125	21210	233714	1147049

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные,

представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В 2013 году кредиты под нерыночную ставку не выдавались. В отчете о прибылях и убытках не отражен финансовый результат от размещения кредитов по ставкам ниже/выше рыночных.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Облигации областных и муниципальных займов	2548	3550
Корпоративные облигации	302	15183
Ипотечные закладные	24486	19245
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27336	37978

В связи с тем, что часть облигаций областных и муниципальных займов была продана в предыдущих годах до срока погашения, а также есть намерение реализации в дальнейшем облигаций до наступления срока погашения, по состоянию за 31 декабря 2013 года указанные облигации отнесены к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Все облигации оценены по справедливой стоимости на основании рыночных котировок на покупку за 31 декабря 2013 года. Все облигации являются текущими и индивидуально необесцененными.

Облигации областных и муниципальных займов представлены облигациями Республики Саха (Якутия).

Корпоративные облигации представлены облигациями МДМ Банка, входящими в ломбардный список Банка России.

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, также отнесены ипотечные кредиты, оформленные в виде закладных и предназначенные для продажи АИЖК.

Ипотечные кредиты являются текущими и индивидуально необесцененными. Ипотечные кредиты выданы по стандартным условиям и выкупаться они будут по балансовой стоимости в течение не более 6-ти месяцев с момента выдачи. Таким образом, справедливая стоимость ипотечных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи приведены в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

10. Инвестиционное имущество

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	13163	12636
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(1331)	527
Балансовая стоимость за 31 декабря	11832	13163

В составе инвестиционного имущества Банк учитывает имущество, которое не используется в основной деятельности и которое Банк не планирует продавать в ближайшее время. По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав инвестиционного имущества включались земельные участки, приобретенные в 2010 году.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря 2013 года (земельных участков) была рассчитана на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков.

11. Основные средства

в тысячах рублей

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) за 1 января 2012 года	105916	42980	148896
Накопленная амортизация	(30853)	(16675)	(47528)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	75063	26305	101368
Поступления	25238	7126	32364
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(1328)	(1328)
Выбытия (амортизация)	-	1310	1310
Амортизационные отчисления	(2799)	(5786)	(8585)
Переоценка (первоначальная стоимость)	4430	-	4430
Переоценка (амортизация)	(1402)	-	(1402)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	100530	27627	128157
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	135584	48778	184362
Накопленная амортизация	(35054)	(21151)	(56205)
Поступления	892	11153	12045
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(5932)	(5932)
Выбытия (амортизация)	-	2058	2058
Амортизационные отчисления	(3343)	(6060)	(9403)
Переоценка (первоначальная стоимость)	4801	-	4801
Переоценка (амортизация)	(1610)	-	(1610)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	101270	28846	130116
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	141277	53999	195276
Накопленная амортизация	(40007)	(25153)	(65160)

В состав основных средств переведены активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 1441 тысяч рублей (2012 г.- 1441 тысяч рублей) в связи с прекращением действия договора финансовой аренды, результатом исполнения которого стал переход права собственности к лизингополучателю (ОАО АКБ «ТГБ»).

Здания были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась частным предпринимателем Коньковым А.Ю. и ООО «Оценка плюс», действующими в Российской Федерации, в соответствии с российскими и международными стандартами оценки и была основана на рыночной стоимости.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- помещения Банка будут использоваться им в основной деятельности и их стоимость будет возмещаться посредством генерирования денежных потоков от основной деятельности;
- помещения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- оценка проводилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

В остаточную стоимость помещений включена сумма 71728 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 19149 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. ([См. примечание 24](#)). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 35324 тысяч рублей.

12. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Предоплата за услуги	10640	6509
Материальные запасы	45	41
Расчеты по брокерским операциям	12875	3133
Требования по банковским переводам	313	236
Переплата в фонд социального страхования	93	245
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2376	2925
Расходы будущих периодов	26349	7443
Прочее	1411	974
Итого прочие активы	54102	21506

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости (земельные участки), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в собственность за неплатежи, по состоянию за 31 декабря 2013 года была рассчитана на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков

13. Средства других банков

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Краткосрочные кредиты, привлеченные от других банков	20000	-
Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа иностранной валюты	109383	-
Итого средств клиентов	129383	1688428

Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа иностранной валюты представлены свопами, заключенными с Московской биржей (1700 тыс. USD) и ОАО АКБ «Русславбанк» (1200 тыс. EURO).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков приведены в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

14. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
- расчетные счета	9426	28113
Прочие юридические лица:		
- расчетные счета	639800	750674
- срочные депозиты юридических лиц	33599	99134
Физические лица:		
- расчетные счета предпринимателей	37563	41735
- срочные депозиты физлиц	1707192	720042
- текущие счета (вклады до востребования)	46703	40806
Транзитные счета	3436	7924
Итого средств клиентов	2477719	1688428

За 31 декабря 2013 года Банк имел 12 крупнейших клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года – 13). Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составила 237773 тыс.руб., или 9,6 % от средств клиентов (за 31 декабря 2012 года – 438657 тыс.руб., или 26,0 % от средств клиентов).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные и государственные предприятия	44985	2%	74103	4%
Предприятия торговли	374266	15%	365685	22%
Обрабатывающие производства	35897	1%	48796	3%
Транспорт	18795	1%	25478	2%
Строительство	94798	4%	179814	11%
ЖКХ	123847	5%	158421	9%
Физические лица	1753895	71%	802583	47%
Прочие	31236	1%	33548	2%
Итого средств клиентов	2477719	100%	1688428	100%

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов приведены в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Векселя	20853	10203
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	20853	10203

Выпущенные ценные бумаги по состоянию за 31 декабря 2013 года включали выпущенные векселя Банка.

Банк осуществлял выпуск собственных векселей по рыночным ставкам, действовавшим в 2013 году, векселя выпущены на срок менее года, уплата процентов осуществляется по окончании срока векселя. Таким образом, балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года.

16. Прочие заемные средства

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Обязательства по финансовой аренде	-	136
Субординированные займы	135000	60000
Итого прочих заемных средств	135000	60136

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в [разделе 11 «Основные средства»](#), фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств. У Банка нет обязательств по арендным платежам по финансовой аренде, переходящим на 2014 год.

Субординированный долг в сумме 135000 тысяч рублей (2012 г.: 60000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 3% в год и сроки погашения (60000 тыс.руб. до 2022 года, 75000 тыс.руб. до 2023 года). В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг представляет собой привлеченные в 2012-2013 годах займы от организации – нерезидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств приведены в разделе [25 «Управление финансовыми рисками»](#).

17. Прочие обязательства

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Налоги и другие обязательные платежи к уплате, за исключением налога на прибыль	1304	2605
Резерв по обязательствам кредитного характера (выданные гарантии, невыбранные овердрафты и кредитные линии)	6308	4152
Обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками	6838	-
Отложенный доход (комиссия по выданным гарантиям)	2257	794
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	166	541
Доходы будущих периодов	1569	233
Прочая кредиторская задолженность	3023	3120
Итого прочие обязательства	21465	11445

В составе прочей кредиторской задолженности отражены расчеты по оказанным услугам.

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2014 года.

Ниже приведена информация об изменениях сумм резервов по обязательствам кредитного характера.

<i>в тысячах рублей</i>	
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	1297
Отчисление в резерв в течение года	2855
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года	4152
Восстановление резерва в течение года	2156
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года	6308

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении, тыс. штук	Сумма размещенных обыкновенных акций, тыс. рублей	Сумма размещенных привилегированных акций, тыс. рублей	Эмиссионный доход	Итого
За 31 декабря 2011 года	1935	124110	-	12000	136110
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	1935	124110	-	12000	136110
Выпущенные новые акции	2045	102273	-	32727	135000
За 31 декабря 2013 года	3980	226383	-	44727	271110

Уставный капитал за 31 декабря 2013 года без учета инфлирования – 199027 т.р.

Инфлирование уставного капитала: 27356 т.р.

Уставный капитал в рублях с учетом инфлирования: 226383 т.р.

Ниже приведен порядок инфлирования капитала:

<i>в рублях</i>				
Дата вноса	Сумма вноса	Индекс инфляции	Сумма вноса с учетом индекса	Разница
16.12.1994	295500	24,48	7233840	6938340
14.08.1995	651000	7,87	5123370	4472370
31.10.1996	1901670	4,95	9413267	7511597
27.03.1998	3206000	3,58	11477480	8271480
07.05.1999	30	1,83	55	25
06.03.2002	2700000	1,06	2862000	162000
21.09.2007	50000000	-	50000000	-
30.11.2011	38000000	-	38000000	-
Итого:			124110012	27355812

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(5586)	3042
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4419	1240
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1167)	4282
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	18	(28)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	359	370

Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(120)	(235)
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	257	107
Прочие совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(910)	4389

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

20. Процентные доходы и расходы

в тысячах рублей

	2013	2012
Процентные доходы		
Денежные средства (остатки на корреспондентских счетах)	21	9
Кредиты клиентам	287325	175160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1148	1834
Кредиты и депозиты в банках	14273	7588
Итого процентных доходов	302767	184591
Процентные расходы	2013	2012
Срочные депозиты юридических лиц	(16343)	(9609)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(786)	(80)
Кредиты банков	(51)	(374)
Срочные вклады физических лиц	(110821)	(54599)
Текущие/расчетные счета	(1249)	(1672)
Обязательства по финансовой аренде	(62)	(154)
Итого процентных расходов	(129312)	(66488)
Чистые процентные доходы	173455	118103

21. Комиссионные доходы и расходы

в тысячах рублей

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	24212	19825
Комиссия по кассовым операциям	28611	32756
Комиссия за сбор коммунальных и прочих платежей	29234	29500
Комиссия по выданным гарантиям	2161	2698
Прочие комиссионные доходы	14284	4453
Итого комиссионных доходов	98502	89232
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(11932)	(5008)
Комиссия брокера	(5)	(3)
Итого комиссионных расходов	(11937)	(5011)
Чистый комиссионный доход	86565	84221

22. Прочие операционные доходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Доходы от аренды	1034	1356
Доходы от выбытия основных средств	658	24
Прочее	658	2245
Прочие операционные доходы	2350	3625

23. Административные и прочие операционные расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Затраты на персонал	151728	96658
Амортизация основных средств	9403	8585
Содержание и ремонт зданий и имущества	12425	13833
Арендные платежи	35604	22744
Расходы на приобретение имущества	13244	10971
Охрана	17175	12420
Реклама и маркетинг	6058	2328
Расходы на связь	3982	2403
Страховые платежи, штрафы, пени, госпошлины и прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11128	7169
Информационно-справочное обслуживание	12060	4020
Расходы на благотворительность	127	163
Прочие операционные расходы	10698	6066
Итого операционных расходов	283632	187360

Расходы на содержание персонала в 2012 году включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33255 тысяч рублей (2012 г.: 21163 тысяч рублей)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в тысячах рублей</i>		
	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	5494	2836
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(10455)	1329
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	(4961)	4165

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

в тысячах рублей

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(58259)	4523
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по ставке 20%	(11652)	905
Постоянные разницы:		
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	14756	112
Доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (разница между 20% и 15%)	(13)	(27)
Прочие необлагаемые доходы	(8965)	-
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	913	3175

Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	(4961)	4165
---	---------------	-------------

Расчет отложенного налогообложения в связи с корректировкой справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи, отражен в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи.

Расчет отложенного налогообложения в связи с корректировкой основных средств отражен в корреспонденции с фондом переоценки основных средств.

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 за 2012 и 2013 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

в тысячах рублей

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(17339)	8144	(4419)	(13614)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	(490)	476	-	(14)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	791	(159)	-	632
Инвестиционное имущество	(105)	266	-	161
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	(97)	-	120	23
Резерв по отпускам	-	1368	-	1368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	(32)	-	(32)

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
прибыль или убыток				
Прочие заемные средства	17	(17)	-	-
Прочее	305	409		714
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16918)	10455	(4299)	(10762)
Признанный отложенный налоговый актив	1113	10663	120	2898
Признанное отложенное налоговое обязательство	(18031)	(208)	(4419)	(13660)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16918)	10455	(4299)	(10762)

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
<i>в тысячах рублей</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(17322)	592	(609)	(17339)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	106	(596)	-	(490)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	559	232	-	791
Инвестиционное имущество	-	(105)	-	(105)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	138	-	(235)	(97)
Прочие заемные средства	(26)	43	-	17
Прочее	(49)	354	-	305
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16594)	520	(844)	(16918)

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Признанный отложенный налоговый актив	803	1221	-	1113
Признанное отложенное налоговое обязательство	(17397)	(701)	(844)	(18031)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16594)	520	(844)	(16918)

25. Управление финансовыми рисками

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Деятельность Банка подвержена следующим видам рисков:

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

Банк осуществляет управление кредитным риском по индивидуальным ссудам и по всему кредитному портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют.

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).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Лимиты устанавливаются в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>							
	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструмента	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструмента	Чистая балансовая позиция
Рубли	2632952	(2520460)	-	112492	1825022	(1751833)	-	73189
Доллары США	123406	(143309)	14707	(5196)	13571	(7500)	(7078)	(1007)
Евро	95041	(116207)	22468	1302	10423	(6725)	(4074)	(376)
Итого	2851399	-2779976	37175	108598	1849016	(1766058)	(11152)	71806

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте в 2012 и 2013 годах. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел выданных кредитов в иностранной валюте. Банк также не имеет внебалансовых обязательств кредитного характера в иностранной валюте. Таким образом, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

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

	в тысячах рублей			
	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 3%	(156)	—	(30)	—
Укрепление евро на 2%	26	—	(8)	—
Ослабление доллара США на 1%	52	—	10	—
Ослабление евро на 2.5%	(33)	—	9	—

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 3%	(186)	—	101	—
Укрепление евро на 2%	19	—	(34)	—
Ослабление доллара США на 1%	62	—	(15)	—
Ослабление евро на 2.5%	(23)	—	18	—

Географический риск

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

Риск ликвидности - опасность потерь в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам Банка требованиями по активам.

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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению банковскими рисками Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,9 % (2012 г.: 62,3 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 75,7 % (2012 г.: 79,6 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,3 % (2012 г.: 39,1 %).

В Банке контролируется ежедневная позиция по ликвидности и регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	129383	-	-	-	-	129383
Средства клиентов – юридические лица	716157	5324	494	1849	-	723824
Средства клиентов – физические лица	176120	663477	818737	95561	-	1753895
Выпущенные долговые обязательства	-	20731	-	122	-	20853
Прочие обязательства	5706	9076	-	-	-	14782
Прочие заемные средства	-	-	-	-	135000	135000
Неиспользованные кредитные линии, невыбранные овердрафты	97943	-	-	-	-	97943
Выданные гарантии	1325	647	22311	54210	-	78493
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1126634	699255	841542	151742	135000	2954173

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

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	862108	23017	604	116	-	885845
Средства клиентов – физические лица	133371	329399	271487	68326	-	802583
Выпущенные долговые обязательства	10080	-	-	122	-	10202
Прочие заемные средства	41	95	-	-	60000	60136
Прочие обязательства	7291	-	-	-	-	7291
Неиспользованные кредитные линии, невыбранные овердрафты	77794	-	-	-	-	77794
Выданные гарантии	4037	28267	11493	123	-	43920
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1094722	380778	283584	68687	60000	1887771

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

<i>в тысячах рублей</i>							
Наименование статей	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопре деленн ым сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	580118	-	-	-	-	-	580118
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	28856	28856
Средства в других банках	169604	-	-	-	-	982	170586
Кредиты и дебиторская задолженность	55484	460905	885284	529130	134617	-	2065420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	-	-	-	-	-	158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2850	24486	-	-	-	-	27336
Прочие финансовые активы	13188	12051	-	-	-	26442	51681
Итого финансовых активов	821402	497442	885284	529130	134617	56280	2924155
Обязательства							
Средства кредитных организаций	129383	-	-	-	-	-	129383
Средства клиентов – юридические лица	716157	5324	494	1849	-	-	723824
Средства клиентов – физические лица	176120	663477	818737	95561	-	-	1753895
Выпущенные долговые обязательства	-	20731	-	122	-	-	20853
Прочие заемные средства	-	-	-	-	135000	-	135000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10762	10762
Прочие обязательства	14782	-	-	-	-	-	14782
Итого финансовых обязательств	1036442	689532	819231	97532	135000	10762	2788499
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	-215040	-192090	66053	431598	-383	45518	135656

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

Наименование статей	в тысячах рублей						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	490507	-	-	-	-	-	490507
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		-	-	--	-	17827	17827
Средства в других банках	120967	-	-	-	-	-	120967
Кредиты и дебиторская задолженность	199529	67112	587386	113320	178888	814	1147049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18238	19219	0	521	0	0	37978
Прочие активы	11097	7443				2966	21506
Итого финансовых активов	840338	93774	587386	113841	178888	21607	1835834
Обязательства							
Средства клиентов – юридические лица	862108	23017	604	116	-	0	885845
Средства клиентов – физические лица	133371	329399	271487	68326	-	0	802583
Выпущенные долговые обязательства	10081	-	-	122	-	0	10203
Прочие заемные средства	41	95	-	-	60000	0	60136
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	16918	16918
Прочие обязательства	7291	-	-	-	-	-	7291
Итого финансовых обязательств	1012892	352511	272091	68564	60000	16918	1782976
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(172554)	(258737)	315295	45277	118888	4689	52858

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

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

Риск процентной ставки – это опасность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке, которое находит выражение в падении процентной маржи.

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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	821402	497442	885284	720027	-	2924155
Итого финансовых обязательств	1036442	689532	819231	243294	-	2788499
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(215040)	(192090)	66053	476733	-	135656
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	840338	93774	587386	293543	-	1815041
Итого финансовых обязательств	1008738	352511	272091	128564	-	1761904
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(168400)	(258737)	315295	164979	0	531370

Банк пересматривает ставки привлечения и размещения средств ежеквартально.

Максимальный срок размещения финансовых активов за 31 декабря 2013 года составлял 10 лет (без учета ипотечных кредитов, которые по мере оформления ипотечных закладных переводятся в финансовые активы, предназначенные для продажи, т.е. реальный срок до погашения по ним составляет менее года). Основная доля финансовых активов размещена на срок до 5 лет, доля размещенных финансовых активов на срок 5 и более лет составляет 4,6 %.

Максимальный срок привлечения финансовых обязательств составляет 3 года.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3457 тысяч рублей меньше (за 2012г.: на 2969 тысяч рублей меньше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 201 тысячу рублей больше (за 2012г.: на 311 тысяч рублей меньше).

Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1729 тысяч рублей больше (за 2012г.: на 1329 тысяч рублей больше). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 100 тысяч рублей меньше (за 2012г.: на 155 тысяч рублей больше).

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2957 тысяч рублей (2012 г.: на 1701 тысяч рублей) меньше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 256 тысяч рублей больше (за 2012 г.: на 164 тысяч рублей меньше).

Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1479 тысяч рублей (2012 г.: на 850 тысяч рублей) больше. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 128 тысяч рублей меньше (за 2012 г.: на 82 тысяч рублей больше).

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2013

Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
100	5239	134
50	(764)	-
20	(333)	-

2013

Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
150	(7859)	(200)
70	1070	-
50	833	-

2012

Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
100	(1240)	164
50	(115)	-
20	(46)	-

2012

Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
150	1860	(246)
70	160	-
50	116	-

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

За 31 декабря 2013 года

За 31 декабря 2012 года

	в рублях	в ин валюте	в рублях	в ин валюте
АКТИВЫ				
Средства в других банках	7,5%	0,5%	5,5%	1%
Кредиты и авансы клиентам	14,5%	-	17,5%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,7%	-	11,2%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	9,5%	5,7%	5,4%	4,3%
Выпущенные долговые обязательства	8%	-	7%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013 Достаточность капитала	2012 Достаточность капитала
Основной капитал	195070	127991
Дополнительный капитал	164438	126903
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	359508	254894
	12,3%	14,5%

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

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, по которым существовал риск понесения убытков. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению кредитной организации, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство.

В виду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора. Указаны суммы платежей за год.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Менее 1 года	42094	22744
Итого обязательств по операционной аренде	42094	22744

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

в тысячах рублей

	2013	2012
Неиспользованные овердрафты	82277	71999
Гарантии выданные	78493	43920
Неиспользованные кредитные линии	15666	5795
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6308)	(4152)
Итого обязательств кредитного характера	170128	117562

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Но вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы, поскольку реального обесценения предоставляемых в рамках данных линий кредитов нет.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<i>в тысячах рублей</i>
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	1297
Начисление резерва	2855
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года	4152
Начисление резерва	2855
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года	6308

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 28856 тысяч рублей (2012 г.: 17827 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Производные финансовые инструменты.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и снижения собственных рисков. Собственные операции кредитной организации представлены валютными операциями своп и фьючерсными контрактами на внутреннем рынке

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

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 финансовыми инструментами. Справедливая

стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты:			
свопы - внутренние контракты	109483	158	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	109483	158	-

В 2012 году валютные контракты своп не заключались.

Банк по состоянию за 31 декабря 2013 года имеет фьючерсные контракты на покупку иностранной валюты в сумме 450 000 USD и 500 000 EURO (за 31 декабря 2012 года - фьючерсные контракты на продажу иностранной валюты в сумме 230 000 USD и 100 000 EURO). Банк использует фьючерсные контракты исключительно с целью хеджировать риски от колебания курса иностранной валюты. По данным контрактам рассчитывается ежедневно вариационная маржа. Убыток по фьючерсным контрактам на покупку/продажу иностранной валюты за 2013 год составил 316 тысячу рублей (2012 год: прибыль 498 тысяч рублей).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года:

в тысячах рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты	-	158	-	158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Корпоративные облигации	302	-	-	302
Облигации областных и муниципальных займов	2548	-	-	2548
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2850	158	-	3008

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	170586	-	170586
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2065420	2065420
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24486	-	24486
Инвестиционное имущество	-	-	11832	11832
Итого активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	195072	2077252	2272324

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков (свопы)	-	109383	-	109383
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	109383	-	109383
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	20000	-	20000
Средства клиентов	-	-	2477719	2477719
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20853	20853
Прочие заемные средства	-	-	135000	135000
Итого обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	20000	2633572	2653572

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Корпоративные облигации	15183	-	-	15183
Облигации областных и муниципальных займов	3550	-	-	3550
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18733	-	-	18733

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	120967	-	120967
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1147049	1147049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19245	-	19245
Инвестиционное имущество	-	-	13163	13163
Итого активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	140212	1160212	1300424

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
-	-	-	-	-
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1688428	1688428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10203	10203
Прочие заемные средства	-	-	60136	60136
Итого обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	1758767	1758767

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных

цен. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается по методу среднего форвардного курса, который подразумевает сравнение условий заключенных банком контрактом с биржевыми данными.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
Средства в других банках	4,5%-8,5%	4,5%-6,0%
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Кредитование корпоративных клиентов	12,0 % -17,0 %	12,0 % -16,0 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12,5 % - 17,5 %	12,5 % - 16,5 %
Кредитование физических лиц – ипотечные кредиты	11,5 % - 13,5 %	10,0 % - 12,0 %
Кредитование физических лиц – потребительские кредиты	14,0 % - 22,5 %	13,0 % - 21,5 %

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

Справедливая стоимость инвестиционного имущества банка определяется на основании анализа сделок купли – продажи аналогичных земельных участков.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Далее представлена справедливая стоимость финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	в тысячах рублей			
	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Средства в других банках	170586	170586	120967	120967
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- Кредиты юридическим лицам	1881145	1881197	913263	913335
- Кредиты физическим лицам	184695	184223	235291	233714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24486	24486	19245	19245
Инвестиционное имущество	12885	11832	12885	13163
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	2273797	2272324	1301651	1300424

Далее представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	в тысячах рублей			
	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	20000	20000	-	-
Средства клиентов	2477719	2477719	1688428	1688428
Выпущенные долговые ценные бумаги	20853	20853	10203	10203
Прочие заемные средства	135000	135000	60136	60136
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	2653572	2653572	1758767	1758767

30. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

Кредиты связанным с Банком лицам за 31 декабря 2013 года

	Кредиты на конец года	Процентный доход за год	Ставки размещения	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности
Членам Совета директоров, т.р.	17589	2457	13%-14%	(72)
% от всего кредитного портфеля	0.85%	0.81%		
Руководству Банка, т.р.	406	57	14%	-
% от всего кредитного портфеля	0.02%	0.02%		
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	8485	772	13%-15%	(1)
% от всего кредитного портфеля	0.41%	0.25%		
Прочим связанным с Банком лицам, т.р.	823	115	14%	-
% от всего кредитного портфеля	0.04%	0.04%		

Кредиты связанным с Банком лицам за 31 декабря 2012 года

	Кредиты на конец года	Процентный доход за год	Ставки размещения	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности
Членам Совета директоров, т.р.	24833	3600	13%-14%	322
% от всего кредитного портфеля	2.16%	1.95%		
Руководству Банка, т.р.	390	55	14%	-
% от всего кредитного портфеля	0.03%	0.03%		
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	8557	1198	13%-15%	78
% от всего кредитного портфеля	0.75%	0.65%		
Прочим связанным с Банком лицам, т.р.	1083	155	14%	(73)
% от всего кредитного портфеля	0.09%	0.08%		

Депозиты связанных с Банком лиц за 31 декабря 2013 года

	Депозиты на конец года	Процентные расходы за год	Ставки привлечения
Членов Совета директоров, т.р.	1360	122	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	0.05%	0.09%	
Руководства Банка, т.р.	1682	151	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	0.07%	0.12%	
Прочих сотрудников Банка, т.р.	32715	3108	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	1.32%	2.40%	

Депозиты связанных с Банком лиц за 31 декабря 2012 года

	Депозиты на конец года	Процентные расходы за год	Ставки привлечения
Членов Совета директоров, т.р.	8312	880	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	0.49%	1.32%	
Руководства Банка, т.р.	4587	484	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	0.27%	0.73%	
Прочих сотрудников Банка, т.р.	28680	3083	0.1%-11.7%
% от всех привлеченных средств	1.70%	4.64%	

Заработная плата и другие выплаты

	2013	2012
Руководству Банка, т.р.	6213	10199
% от всего ФОТа	5,49%	13,52%
Прочим сотрудникам Банка, т.р.	106879	65236
% от всего ФОТа	94,51%	86,48%

В случае осуществления операций со связанными лицами с применением ставок, отличных от рыночных, результат от проведения таких операций отражался в отчете о прибылях и убытках по статьям: убытки от привлечения вкладов по ставкам выше рыночных; убытки от размещения кредитов по ставкам ниже рыночных.

В 2012 и 2013 годах вознаграждений членам Совета Директоров и Правления на сумму не выплачивалось.

31. События после отчетной даты

К таким событиям можно отнести изменения в составе акционеров Банка.

Акционеры, владеющие более 5% акций

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	01.01.2013	01.06.2013
Юнин Сергей Кимович	29.4%	29.4%
Хлопотин Тимофей Нмколаевич	12.0%	12.0%
Григорьев Максим Борисович	9.6%	9.6%
Бойко Инна Юрьевна	9.6%	9.6%
Гаджиагаев Магомедкерим Арифович	9.6%	9.6%
Ешкалов Андрей Александрович	0.0%	6.0%
ООО"Инджой Фильм"	5.5%	5.5%
Сидякин Владимир Сергеевич	3.3%	5.3%
Степанян Александр Сергеевич	10.0%	0.0%

На дату составления отчетности проведено годовое собрание акционеров. Собранием принято решение дивиденды не выплачивать

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для

обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен.

Налог на прибыль

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

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном кредитной организацией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Оценка инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе анализа стоимости аналогичных объектов.

Принцип непрерывно действующей организации.

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