

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Финансовая отчетность Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Коммерческий банк «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью в 1995 году.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 3181 от 09 августа 1999 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2011 год: 700 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по адресу:

111020, г. Москва, ул. Госпитальный вал, 16/2.

Валюта представления отчетности. Финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговая, правовая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События в Украине 2013 и 2014 года привели к политической и экономической нестабильности в этом регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках Российской Федерации, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием модели «понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы представления отчетности

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной. Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех

периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений 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 кредитной организации.

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости 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 кредитной организации.

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали

существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некотируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства, (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, для которых требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов 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 дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил

право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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.

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. Методики оценки изложены в разделе 4.1 Ключевые методы оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в 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 статье «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 отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми

инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.10. Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с Банком финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

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 под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные 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 долевые финансовые инструменты, 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о

прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".\

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

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

4.14 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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.

4.15 Амортизация

Амортизация земли не производится. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

- вычислительная техника – 25%;
- мебель – 20%;
- банковское оборудование – 7%;
- прочее – 25%.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования. Амортизация актива прекращается на дату прекращения признания данного актива.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. 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 от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20 Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Кредитная организация классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

4.21 Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.22 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, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала отражаются как уменьшение собственных средств.

4.23 Дивиденды

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

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

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

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, 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 финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.25 Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках

налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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

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

4.26 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 по статье «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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

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.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рубля за 1 доллар), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. – 40,2286 рубля за 1 евро).

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

4.27 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.28 Взаимозачеты

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

4.29 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что 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, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.30 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 кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

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

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

4.31 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудникам 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.

4.32 Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	23 518	24 605
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	144 352	221 460
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	13 318	11 976
Итого денежных средств и их эквивалентов	181 188	258 041

6. Средства в других банках

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк разместил средства в сумме 60 011 тыс. рублей в российской кредитной организации. Указанные средства не имеют обеспечения и составляют 12% от общей суммы выданных Банком кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 16.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	568 881	474 447
Потребительские кредиты	12 842	25 174
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	581 723	499 621
Резерв под обесценение кредитов	-132 373	-113 235
Итого кредиты и дебиторская задолженность	449 350	386 386

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013г	-102 109	-11 126	-113 235
осстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-27 223	8 085	-19 138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	-129 332	-3 041	-132 373

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	-53 014	-41 864	-94 878
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-49 095	30 738	-18 357
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	-102 109	-11 126	-113 235

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	568 881	98	429 625	86
Физические лица	12 842	2	25 174	5
Прочее	-	-	44 822	9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)	581 723	100	499 621	100

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк кредитовал 6 заемщиков (2012 г.: 8 заемщиков), сумма выданных кредитов каждому из которых превышает или равна 15 000 тысяч рублей (2012 г.: 15 000 тысяч руб.). Совокупная сумма таких кредитов (без учета резервов на возможные потери) составляет 112 150 тысяч рублей (2012 г.: 122 900 тысяч рублей) или 19,27% (2012 г.: 24,6%) от общей суммы выданных кредитов до вычета резерва под обесценение.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
-стандартные	524 032	11 753	535 785
-пересмотренные в 2013 году	6 500	1 089	7 589
Итого текущих и необесцененных	530 532	12 842	543 374
Индивидуально обесцененные:			
-с задержкой платежа свыше 360 дней	38 349	-	38 349
Итого индивидуально обесцененных	38 349	-	38 349
Итого кредиты и дебиторская зadolженность (до вычета резерва под обесценение)	568 881	12 842	581 723

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
-стандартные	412 370	10 374	422 744
-пересмотренные в 2012 году	22 200	14 550	36 750
Итого текущих и необесцененных	434 570	24 924	459 494
Индивидуально обесцененные:			
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 595	-	2 595
-с задержкой платежа свыше 360 дней	37 282	250	37 532
Итого индивидуально обесцененных	39 877	250	40 127
Итого кредиты и дебиторская зadolженность (до вычета резерва под обесценение)	474 447	25 174	499 621

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше

(в тысячах российских рублей)

представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года обеспечение по выданным банком кредитам отсутствует.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 16.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8. Основные средства

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		132	9	141
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		1 485	520	2 005
Поступление		219	-	219
Выбытие		-359	-	-359
Остаток за 31 декабря 2012 года		1 345	520	1 865
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		-1 353	-511	-1 864
Амортизационные отчисления	16	-22	-9	-31
Выбытия		359	-	359
Остаток за 31 декабря 2012 года		-1 016	-520	-1 536
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		329	-	329
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		329	-	329
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		1 345	520	1 865
Поступление		138	-	138
Остаток за 31 декабря 2013 года		1 483	520	2 003
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		-1 016	-520	-1 536
Амортизационные отчисления	14	-90	-	-90
Остаток за 31 декабря 2013 года		-1 106	-520	-1 626
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		377	-	377

9. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	42 415	45
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	271 993	331 483
срочные вклады	35 053	27 767
Физические лица		
текущие счета/счета до востребования	30 428	24 046
срочные вклады	13 225	10 508
Итого средств клиентов	393 114	393 849

(в тысячах российских рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	286 973	73	295 387	75
Строительство	55 036	14	52 093	13
Физические лица	43 653	11	34 554	9
Прочие	7 452	2	11 815	3
Итого средств клиентов	393 114	100	393 849	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов включены средства на счетах 5 крупных клиентов, остаток на счете каждого из которых превышает или равен 22 000 тыс. руб. Общая сумма денежных средств на таких счетах составила 153 537 тыс. руб. или 39% средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включены средства на счетах 7 крупных клиентов, остаток на счете каждого из которых превышает 15 000 тыс. руб. Общая сумма денежных средств на таких счетах составила 224 560 тыс. руб. или 57% средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 16.

10. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие обязательства		
Резервы под условные обязательства	14 533	835
Прочие	1 125	613
Итого прочих обязательств	15 658	1 448

11. Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли, принадлежащие негосударственным организациям	80 000	176 466
Итого уставный капитал		176 466

Структура уставного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в таблице далее:

Участник	Доля в уставном капитале	
	тыс.руб.	%
ООО "Стечконсалт"	15 560	19,5
ООО "Компания Химпромкомплект"	7 420	9,2
ООО "ПРЕДПРИЯТИЕ-Ф12"	15 560	19,5
ООО "Крылья России"	15 520	19,4
ООО "Астер Лойерз"	13 940	17,4
ООО "Юридическое агентство "Ловелл"	12 000	15
Итого уставной капитал (без учета инфляционной поправки)	80 000	100

12. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты	87 713	73 894
Средства в других банках	4 397	3 131
Прочие	406	1
Итого процентных доходов	92 516	77 026
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-2 637	-1 901
Срочные депозиты физических лиц	-547	-558
Прочие	-	-13
Итого процентных расходов	-3 184	-2 472
Чистые процентные доходы	89 332	74 554

13. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	3 529	3 615
Комиссия по выданным гарантиям	7 038	776
Итого комиссионных доходов	10 567	4 391
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	-388	-509
Итого комиссионных расходов	-388	-509
Чистый комиссионный доход	10 179	3 882

14. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на персонал		-9 100	-8 852
Арендная плата		-5 971	-5 970
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		-2 301	-1 629
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		-1 132	-1 076
Содержание основных средств и другого имущества		-590	-592
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-649	-553
Амортизационные отчисления	8	-90	-31
Прочие расходы		-1 903	-1 931
Итого административных и прочих операционных расходов		-21 736	-20 634

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере 2 106 тысяч рублей (2012 г.: 1 957 тысяч рублей).

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	-9 239	-6 529
Отложенное налогообложение	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-9 239	-6 529

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

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	46 169	40 422
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-9 239	-6 529
Налоговый эффект от постоянных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-9 239	-6 529

16. Управление рисками

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

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Основными органами Банка, участвующими в управлении рисками являются: Правление банка, Председатель правления и Кредитный комитет.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Правление и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Процессы управления рисками в банке, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за полнотой

применения и эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и лиц и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно устанавливаются Банком. Лимиты могут устанавливаться в абсолютной или относительной величине. По мере необходимости лимиты могут пересматриваться. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

При оценке ожидаемых убытков по кредитному портфелю Банк принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной надбавки. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска.

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 организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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

Банком могут приниматься следующие меры по регулированию кредитных рисков: прекращение выдачи кредитов соответствующим группам заемщиков или заемщику; принятие мер по погашению имеющейся задолженности; установление дополнительных лимитов и пересмотр действующих лимитов на кредитные сделки; изменение процедур принятия решения по сделкам; ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.

Географический риск. Основным местом ведения операций Банка является Российская Федерация, соответственно, все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года расположены на территории Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. В основном Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так данной методологии присущи некоторые ограничения.

Валютный риск.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет уполномоченный сотрудник, назначаемый приказом Председателя Правления Банка.

К основным приемам управления валютным риском Банка относятся мониторинг, объединение риска, распределение риска, лимитирование и диверсификация.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	688 768	393 220	295 548	631 646	381 792	249 854
Доллары США	20 013	14 345	5 668	24 130	10 857	13 273
Евро	2 036	1 005	1 031	3 708	1 207	2 501
Итого	710 817	408 570	302 247	659 484	393 856	265 628

По состоянию за 31 декабря 2013 года менее 4% (2012: менее 7%) активов и обязательств Банка представлены в иностранной валюте, поэтому в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, изменение финансового результата и собственных средств Банка будет незначительным.

Риск процентной ставки. 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице 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 с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	88 524	208 730	174 403	9 519	649 046
Итого финансовых обязательств	344 836	13 225	35 053	-	393 114
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	-256 312	195 505	139 350	9 519	255 932
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	11 976	269 308	130 596	496	412 376
Итого финансовых обязательств	357 363	-	10 092	27 000	394 455
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	-345 387	269 308	120 504	-26 504	17 921

Средневзвешенная эффективная процентная ставка по выданным Банком кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 20% (2012: 18%).

Концентрация прочих рисков. У банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков 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. 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.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из остатков на счетах юридических лиц и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Управление риском потери ликвидности Банка включает управление текущей платежной позицией и управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводился анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно.

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 52,48 % (2012 г.: 72,6%). По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 73,43% (2012 г.: 76,1%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 1,36% (2012 г.: 3,5%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

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 тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	30 428	12 960	-	-	43 388
Средства клиентов - прочие	314 408	-	34 000	-	348 408
Прочие обязательства	638	-	-	-	638
Выданные гарантии	-	7 468	37 142	12 542	57 152
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	345 474	20 428	71 142	12 542	449 586

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	24 226	-	10 092	-	34 318
Средства клиентов - прочие	331 528	-	-	27 000	358 528
Прочие обязательства	606	-	-	-	606
Выданные гарантии	4 196	1 817	2 292	-	8 305
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	360 556	1 817	12 384	27 000	401 757

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	181 188	-	-	-	181 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	18 515	-	-	18 515
Кредиты и дебиторская задолженность	75 213	190 215	174 403	9 519	449 350
Прочие активы	143	-	-	-	143
Итого финансовых активов	256 544	208 730	174 403	9 519	649 196
Обязательства					
Средства клиентов	344 836	13 225	35 053	-	393 114
Прочие обязательства	638	-	-	-	638
Итого финансовых обязательств	345 474	13 225	35 053	-	393 752
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-88 930	195 505	139 350	9 519	255 444
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-88 930	106 575	245 925	255 444	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258 041	-	-	-	258 041
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	14 014	-	-	14 014
Кредиты и дебиторская задолженность	-	255 294	130 596	495	386 385
Прочие активы	1 100	-	-	-	1 100
Итого финансовых активов	259 141	269 308	130 596	495	659 540
Обязательства					
Средства клиентов	356 757	-	10 092	27 000	393 849
Прочие обязательства	606	-	-	-	606
Итого финансовых обязательств	357 363	-	10 092	27 000	394 455
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-98 222	269 308	120 504	-26 505	265 085
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-98 222	171 086	291 590	265 085	

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

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю привлеченных средств «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

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

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. 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.

Управление операционными рисками осуществляется руководством Банка. Операционный риск оценивается с двух позиций - качественной и количественной.

Качественная оценка определяет достаточность мероприятий по минимизации операционного риска Банка. Количественная оценка предполагает расчет уровня риска.

Внутренний контроль за операционными рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля, а также сотрудниками Банка в рамках их полномочий в соответствии с внутренними документами и нормативно-правовыми актами.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

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

В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

17. Управление капиталом.

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

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 298 699 тысяч рублей (2012г.: 261 769 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком ежедневно. 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 10%.

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

	2013	2012
Основной капитал	262 176	228 073
Дополнительный капитал	35 696	33 082
Итого нормативного капитала	297 872	261 155

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

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. На данный момент практика применения новых правил еще не сложилась, поэтому последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Однако, существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации и составляют:

	2013	2012
Гарантии выданные	71 685	8 305
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Итого обязательств кредитного характера	71 685	8 305

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на сумму 18 515 тысяч рублей (2012 г.: 14 014 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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.

20. Операции со связанными сторонами

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

В 2013 году и в 2012 году в ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции кредитования связанных сторон и привлечения средств от связанных сторон, однако объем проводимых операций был несущественным. Доля таких операций в итоговой сумме по соответствующей статье баланса составила менее 2% (2012г.: менее 1%). Величина доходов (расходов) по указанным операциям составила менее чем 1% (2012г.: менее 1%) от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Сумма средств, уплаченных учредителям банка по операционной аренде, в 2013 году составила 5 968 тыс. рублей (2012г.: 5 968 тыс. рублей) или 27,5% (2012г.: 29%) от общей суммы административных расходов банка.

В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 1 907 тыс. рублей (2012 г.: 1 910 тыс. рублей).


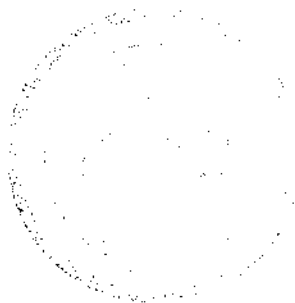
21. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка считает, что на момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, отсутствие информации о которых могло бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения на основе данной отчетности.

Подписано от имени Правления Банка 5 мая 2014 года



А.Д. Белин
Председатель Правления



И.С. Шувалов
Главный бухгалтер