

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),
и аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

Заключение аудиторов

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	21
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
8	Средства в других банках	23
10	Кредиты и дебиторская задолженность	24
11	Основные средства	27
12	Прочие активы	28
13	Средства других банков	29
14	Средства клиентов	29
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	30
16	Прочие обязательства	30
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	31
18	Нераспределенная прибыль	31
19	Процентные доходы и расходы	31
20	Комиссионные доходы и расходы	32
21	Операционные расходы	32
22	Налог на прибыль	33
23	Дивиденды	34
24	Управление финансовыми рисками	35
25	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	41
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
27	Операции со связанными сторонами	46
28	События после отчетной даты	46
29	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	46

1 Основная деятельность Банка

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее "Банк") – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк работает на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T., членом Секций валютного рынка Московской Межбанковской Валютной биржи. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Чувашской республики.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3. Филиалов и дочерних компаний Банк не имеет.

Акционерами, владеющими за 31 декабря 2013 года более 5 процентов акций Банка, являются Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики – 38,13 процента акций, ОАО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95 процента и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79 процентов. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, является группа лиц ОАО "Волжская Инвестиционная Компания", Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

Банк не участвует в уставных капиталах своих акционеров или их дочерних компаний.

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 285 человек (за 31 декабря 2012 года: 259 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2013 году ситуация в реальном секторе российской экономики имела тенденцию к ухудшению. По итогам года снижались по сравнению с предшествующим годом темпы роста почти по всем основным экономическим показателям, кроме объемов производства в сельском хозяйстве. При этом темпы инфляции как и темпы роста доходов и расходов населения сохранились на уровне предыдущего года. На региональном рынке присутствия Банка основные тенденции социально-экономического развития в 2013 году от ситуации в целом по стране существенно не отличались.

В течение 2013 года банковский сектор в целом по стране не испытывал серьезных проблем с точки зрения банковской рублевой ликвидности. В то же время в первом полугодии прошлого года по ряду кредитных организаций наблюдался недостаток ресурсов, что отразилось на повышении стоимости привлеченных средств. Однако во втором полугодии наметился определенный профицит ресурсов. При этом по Банку в силу достаточности собственной ресурсной базы указанных проблем не возникало в течение всего года.

В течение 2013 года ставки денежного рынка находились на уровне, приблизительно соответствующем процентным ставкам Банка России по предлагаемым ресурсам. В течение года ставки МБК находились на стабильном уровне, в 4 квартале наметилась тенденция к некоторому росту стоимости привлечения средств на рынке МБК.

Ситуация со стоимостью привлечения средств населения в течение года была неоднозначной. В первом полугодии в силу наличия проблем с ликвидностью у ряда участников банковской системы уровень ставок сохранялся на относительно высоком уровне, достигнутом в прошлые годы, с незначительными колебаниями в сторону повышения. Однако во втором полугодии до декабря наблюдается последовательное существенное снижение ставок, что свидетельствовало о стабильной ситуации с рублевой ликвидностью в банковской системе. В то же время, начиная с декабря 2013 года тенденция вновь меняется в сторону увеличения стоимости ресурсов населения, которая перешла и в 2014 год.

Разнонаправленная динамика процентных ставок привлечения ресурсов в течение 2013 года зеркально отразилась на изменении условий размещения кредитными организациями ресурсов в кредитование. В результате в первом полугодии 2013 года кредитные ставки для некредитных организаций и частных клиентов существенно не изменялись, а во втором полугодии имелась стабильная тенденция к постепенному снижению кредитных ставок. Принимаемые Банком решения по кредитной политике укладывались в тренде регионального банковского рынка в целом. При этом ужесточение в 2012 году требований со стороны регулятора банковской деятельности к качеству активов кредитных организаций в 2013 году уже не оказало существенного влияния на политику Банка в связи с проведенными ранее мерами по нивелированию отрицательного эффекта, а также с наличием в целом избытка ресурсов в прошлом году. В то же время наблюдаемые в конце года тенденции на финансовых рынках и в экономике в целом говорят о возможном сокращении рублевой ликвидности в 2014 году, что обусловит принятие Банком дополнительных мер по оптимизации структуры своего баланса.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку вынужденные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке 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 подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

Новые учетные положения

Перекалибровка финансовых активов Банком в 2012 году не проводилась.

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 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. 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 прибыли 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) 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) 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 (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 IIKP (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

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) 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.

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.

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).

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

"Усовершенствования 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.

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

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

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.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перерепущен 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 несодновременных валовых расчетов.

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4 Принципы учетной политики

- (1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты на сделку представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершаемым на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или скидки до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

- (2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливой стоимости которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается из основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или

котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Банк передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Банк не передал и не сохранил 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 продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

- (3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

- (4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
- (5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
- (6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
- (8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

- (9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

Нематериальные активы. Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения.

- (10) После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
- (11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производится на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.
- (12) **Аренда. Финансовая аренда.** Аренда имущества, при которой Банк в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк в качестве арендатора. Банк учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется втроечная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Банка по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Банка.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

- (13) **Резервы под обесценение финансовых активов.**

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Банк оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо незначительного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- (14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

- (15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Банком сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Банка той же категории. Если нет объективной уверенности, что Банк получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

- (16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.
- (17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.
- (18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.
- (19) **Налоги 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 за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного

восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

- (20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.
- (21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
- (22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
- (23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- (24) **Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.
- (25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании

соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

- (26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.
- (27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2013 года составил 44,9699 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2012 года: 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, 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.
- (29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.
- (30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	215 799	251 706

	2013	2012
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	80 645	73 884
Корреспондентские счета в банках		
– Российской Федерации	655 842	583 436
– других стран	1 525	197
Средства в расчетных системах	889	0
Расчеты по брокерским операциям	2 509	51
Итого денежных средств и их эквивалентов	957 209	909 274

Остатки на счетах в банках Российской Федерации представляют собой, в основном, остатки на счетах, открытых в банках ОАО "АМБ БАНК" и ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК".

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки на корреспондентских счетах Банка, составляет от 0 до 8,5 процентов годовых (начисленные проценты осуществляется на остатки средств в ОАО "АМБ БАНК" (от 7,5 до 8,5 процентов годовых) и ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" (от 0,2 до 0,85 процентов годовых).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 24.

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

	2013	2012
Облигации Банка России	86 199	– 89 634
Корпоративные облигации	85 299	122 754
Итого долговых ценных бумаг	171 498	212 388
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	19 830	14 868
Итого долевыми ценных бумаг	19 830	14 868
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	227 256

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2013		2012	
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
– российские государственные	86 199		89 634	
– других российских муниципальных органов власти				
– крупных российских корпораций		19 830		14 868
– альтернативные:				
– с рейтингом AAA				
– с рейтингом AA- до AA+				

	2013		2012	
- с рейтингом ниже А- Просроченные (по справедливой стоимости)		85 299		122 754
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 199	105 129	89 634	137 622

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены облигациями федерального займа и корпоративными ценными бумагами. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 2014 до 2016 года. Купонный доход в 2013 году составлял от 6,9 до 8,1 процентов годовых, доходность к погашению от 7,0 до 8,3 процентов годовых в зависимости от выпуска. Корпоративные ценные бумаги эмитированы: ОАО КБ «Восточный», АКБ «Финпромбанк» ОАО, «ГПБ» ОАО, ОАО «НК «Роснефть» и другими юридическими лицами со сроком погашения в 2014 – 2023 годах. Купонный доход за 2013 год составил от 8,8 до 12,2 процентов годовых, доходность к погашению от 8,0 до 12,8 процентов годовых.

Географический анализ, анализ финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Доли участия	30	30
За вычетом резерва на возможные потери по долевым участиям	(30)	(30)
Итого доли участия	0	0

Доли участия представляют собой вложения в Некоммерческий фонд поддержки социальных и культурных программ Чувашской Республики. По мнению руководства Банка от данного актива не ожидается экономических выгод.

8 Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	46 000	0
Векселя кредитных организаций	51 421	48 486
Итого средства в других банках	97 421	48 486

По состоянию за 31 декабря 2013 года в портфеле Банка имеются векселя следующих кредитных организаций: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк Российский кредит». Доход по данным векселям составляет от 11,5 до 14,0 процентов годовых.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках (см. Примечание 26) составила 97 421 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 48 486 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	4 068 038	3 982 861
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	38 209	43 921
Просроченные кредиты	80 986	77 661
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(487 613)	(387 172)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 699 620	3 717 271

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	387 172	366 075
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	106 795	21 454
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(6 354)	(357)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	487 613	387 172

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Отрасли	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	297 462	8,0	394 934	10,6
Предприятия торговли	531 038	14,4	603 108	16,2
Транспорт	56 364	1,5	39 671	1,1
Страхование	0	0,0	0	0,0
Финансы и инвестиции	300 333	8,1	389 251	10,5
Строительство	162 151	4,4	219 155	5,9
Физические лица	2 105 594	56,9	1 686 990	45,4
Прочее	246 678	6,7	384 162	10,3
Итого	3 699 620	100,0	3 717 271	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 699 620 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 3 717 271 тыс. руб.). См. Примечание 26.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и ателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	162 982	1 571	134 471	123 373	0	422 397
Кредиты обеспеченные	1 283 921	140 585	1 667 245	180 504	4 968	3 277 223
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	0	0	0
- другими объектами недвижимости	642 247	36 468	0	0	4 968	683 683
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	641 674	104 117	1 667 245	180 504	0	2 593 540
Итого кредитов	1 446 903	142 156	1 801 716	303 877	4 968	3 699 620

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и ателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	148 194	3 161	131 424	82 813	0	365 592
Кредиты обеспеченные	1 595 472	275 502	1 319 971	152 782	7 952	3 351 679
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	0	0	0
- другими объектами недвижимости	848 803	81 990	1 939	11 776	7 952	952 460
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	746 669	193 512	1 318 032	141 006	0	2 399 219
Итого кредитов	1 743 666	278 663	1 451 395	235 595	7 952	3 717 271

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и ателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные	176 659	80 933	339 459	69 767	0	666 818
Проблемные, но не обеспеченные:	0	0	0	0	0	0

ВЕНЧУРШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Средствой платежа менее 30 дней						
Средствой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 552 557	66 545	1 508 376	232 130	5 018	3 364 626
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
Средствой платежа менее 30 дней	5 973	549	11 308	0	0	17 830
Средствой платежа от 30 до 90 дней	12 065	0	8 421	0	0	20 486
Средствой платежа от 90 до 180 дней	0	0	9 599	2 859	0	12 458
Средствой платежа от 180 до 360 дней	25 937	0	11 036	2 652	0	39 625
Средствой платежа свыше 360 дней	57 961	549	6 880	0	0	65 390
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	101 936	1 098	47 244	5 511	0	155 789
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 831 152	148 576	1 895 079	307 408	5 018	4 187 233
Резерв под обесценение	384 249	6 420	93 363	3 531	50	487 613
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 446 903	142 156	1 801 716	303 877	4 968	3 699 620

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	354 601	212 113	147 798	4 157	0	718 669
Просроченные, но не обесцененные:						
Средствой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
Средствой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприни- мателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Индивидуально обеспеченные:	1 622 019	57 012	1 306 129	234 613	8 032	3 227 805
Просроченные и индивидуально обеспеченные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	19 150	6 838	0	0	25 988
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 122	0	3 963	0	0	12 085
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 262	1 530	0	4 792
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 679	493	8 179	285	0	20 636
- с задержкой платежа свыше 360 дней	71 648	0	21 312	1 508	0	94 468
Итого просроченных и индивидуально обеспеченных	91 449	19 643	43 554	3 323	0	157 969
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 068 069	288 768	1 497 481	242 093	8 032	4 104 443
Резерв под обеспечение	324 403	10 105	46 086	6 498	0	387 172
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 743 666	278 663	1 451 395	235 595	7 952	3 717 271

11 Основные средства

	Здания и сооружения	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	35 597	6 214	20 217	5 821	2 170	5	11 084	81 108
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	42 418	9 946	37 063	10 358	2 170	5	14 616	116 576
Поступления	12 705	3 270	3 322	2 674	0	0	0	21 971
Выбытия	(4 327)	(1 382)	(1 029)	(101)	(2 170)	(5)	0	(9 014)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	50 796	11 834	39 356	12 931	0	0	14 616	129 533
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(6 821)	(3 732)	(16 846)	(4 537)	0	0	(3 532)	(35 468)
Амортизационные отчисления	(2 484)	(1 770)	(6 663)	(1 540)	0	0	(1 507)	(13 964)
Выбытия	472	1 340	1 018	77	0	0	0	2 907
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(8 833)	(4 162)	(22 491)	(6 000)	0	0	(5 039)	(46 525)

	Здания и сооружения	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочие оборудование	Незавершенное строительство	Земли	ИМА	ИТОГО
Оценочная стоимость на 31 декабря 2012 года	41 963	7 672	16 865	6 931	0	0	9 577	83 008
Изменения за 2013 год:								
на начало года	50 796	11 834	39 356	12 931	0	0	14 616	129 533
приобретения	7 876	1 492	5 085	2 832	0	0	1 273	18 558
выбывания	(2 336)	0	(1 105)	(228)	0	(5)	0	(3 674)
переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0
на конец года	56 336	13 326	43 336	15 535	0	(5)	15 889	144 417
Изменения за 2012 год:								
на начало года	(8 833)	(4 162)	(22 491)	(6 000)	0	0	(5 039)	(46 525)
приобретения	(1 651)	(2 038)	(7 199)	(2 231)	0	0	(1 550)	(14 669)
выбывания	556	0	1 096	196	0	0	0	1 848
переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0
на конец года	(9 928)	(6 200)	(28 594)	(8 035)	0	0	(6 589)	(59 346)
Оценочная стоимость на 31 декабря 2012 года	46 404	7 126	14 742	7 500	0	(5)	9 300	85 071

Дополнительно ИМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2012 и 2013 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

Оценочная стоимость программного обеспечения за 31 декабря 2013 года составила 9 300 тыс. руб.

10 Прочие активы

	2013	2012
Наборная задолженность и авансовые платежи	22 828	22 251
Авансовые расходы в программные продукты и прочие расходы	5 286	3 295
Финансы	93	92
Резерв под обесценение прочих активов	(4 104)	(3 818)
Итого прочих активов	24 103	21 820

Также представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	3 818	149
Изменение резерва под обесценение прочих активов	310	3 674
Выбывание прочих активов за счет резерва	(24)	(5)

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	4 104	3 818

Авансы и дебиторская задолженность представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Банком хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

13 Средства других банков

	2013	2012
Срочные кредиты и депозиты других банков	192 145	92 956
Счета банков ЛОРО	2	3
Итого средств других банков	192 147	92 959

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 192 147 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 92 959 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	93 569	70 278
- Текущие/расчетные счета	33 498	14 798
- Срочные депозиты	60 071	55 480
Прочие юридические лица	1 633 060	1 742 034
- Текущие/расчетные счета	982 524	1 136 333
- Срочные депозиты	650 536	605 701
Физические лица	2 705 985	2 431 190
- Текущие счета/счета до востребования	298 919	288 306
- Срочные вклады	2 407 066	2 142 884
Прочие счета клиентов	5 276	4 305
Итого средств клиентов	4 437 890	4 247 807

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 4 437 890 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 4 247 807 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Активы				
Имущество клиентов (производства)	154 600	3,5	155 953	3,7
Активы от операций торговли	244 584	5,5	257 063	6,1
Транзитные	46 212	1,0	60 794	1,4
Средства в пути	669	0,0	11 264	0,3
Средства в распоряжении "Сбербанка России"	60 031	1,4	90 924	2,1
Средства в распоряжении клиентов	295 354	6,6	616 175	14,5
Имущество кредитных организаций	2 705 985	61,0	2 431 190	57,2
Прочие	930 455	21,0	624 444	14,7
Итого активы кредитных организаций	4 437 890	100,0	4 247 807	100,0

Горизонтальный анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал денежные средства от связанных сторон. Сведения, относящиеся к операциям со связанными сторонами, представлены в Примечании 27.

Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя, выпущенные Банком	10 293	63 728
Векселя по выпущенным ценным бумагам	3	1 057
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 296	64 785

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее". Ставка по векселям составляет 8,25 процентов годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная балансовая стоимость векселей составила 10 296 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 64 785 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Горизонтальный анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по дивидендам	1	6
Кредиторская задолженность	18 463	12 247
Обязательства по взносам в уставный капитал	0	0
Обязательства кредитного характера	8 524	9 146
Итого прочие обязательства	26 988	21 399

Также представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

	2013	2012
Изменение обязательств кредитного характера на начало периода	9 146	4 112
Изменение (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	(622)	5 034
Изменение обязательств кредитного характера на конец периода	8 524	9 146

Анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Приложении 24.

1.7. Уставный капитал и эмиссионный доход

Оценочный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Общественные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все выпущенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2013 года не было.

1.8. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета на конец периода составляют за 31 декабря 2013 года 200 698 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 179 388 тыс. руб.) без учета инфляции.

1.9. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	553 159	446 238

	2013	2012
Целевые субсидии	18 887	27 432
Субсидии от ЦУРБХБанках	29 622	42 636
Субсидии от ФАКТОРИНГУ	0	0
Итого прочные поступления доходов	601 668	516 306
Итого прочные поступления		
Получение от юридических лиц	173 549	130 224
Получение от долговых ценные бумаги (векселя)	657	5 758
Получение от юридических лиц	55 895	64 855
Получение от ЦУРБХБанков	22 560	15 926
Получение от ЦУРБХБанков и местных органов власти	0	0
Итого прочные поступления расходов	252 661	216 763
Итого прочные поступления	349 007	299 543

40 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	55 596	57 987
Комиссия по кассовым операциям	49 864	45 419
Комиссия по выданным гарантиям	5 420	3 902
Прочие	10 232	15 352
Итого Комиссионных доходов	121 112	122 660
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	18 395	18 515
Прочие	214	334
Итого Комиссионных расходов	18 609	18 849
Чистый комиссионный доход	102 503	103 811

41 Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на обслуживание техники	6 135	7 428
Управленческие расходы	1 151	1 021
Прочие	10 913	9 224
Амортизация	12 575	13 964
Убыток от продажи	46 642	38 879
Прочие	6 588	5 300
Прочие	13 915	11 478

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(тысячах российских рублей)

	2013	2012
Охрана	6 259	5 814
Социально-бытовые расходы	5 183	4 308
Почтовые, услуги связи	2 905	3 849
Лицензии	9 919	12 659
Расходы на подготовку персонала	784	1 084
Информационно-консультационные услуги	10 356	11 297
Представительские и командировочные расходы	2 405	2 065
Выбытие имущества	1 513	165
Штрафы	79	526
Поддержание помещений, коммунальные расходы	7 165	7 912
Прочие	4 450	13 582
Итого операционных расходов	148 937	150 555

2) Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 452	15 571
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и аннулированием временных разниц	0	0
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	13 452	15 571

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2012 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	33 053	72 505
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2013 год: 20%; 2012 год: 20%)	6 611	14 501
Поправки на необлагаемые доходы, расходы	0	0
Поправки по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	(312)	0
Поправки, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
Поправки, уменьшающие налогооблагаемую базу	0	2 931
Поправки, увеличивающие налогооблагаемую базу	(693)	(12)
Поправки на временные разницы	8 274	2 599
Поправки на отложенный налоговый актив	(428)	(4 448)
Поправки на изменение ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	13 452	15 571

Временные разницы МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия признания этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2012 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2012 году – 15%).

	2013	2012
Налоговые обязательства временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Разрешенное отсроченное кредитов	8 599	9 318
Обыкновенные ценные бумаги	0	0
Разносы, уменьшающие налогооблагаемую базу	1 840	2 226
Активы	1 938	1 547
Сумма отложенного налогового актива	12 377	13 091
Налоговые обязательства временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Проценты на банках	(4)	0
Переоценки ценных бумаг	90	(409)
Амортизация и переоценка основных средств	(4 751)	(4 548)
Сумма отложенного налогового обязательства	(4 665)	(4 957)
Чистый отложенный налоговый актив	7 712	8 134
Финансовый отложенный налоговый актив	0	0
Чистый отложенный налоговый актив	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена в счет будущих налогов на прибыль и учитывается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса отложенных налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

На 31 декабря 2013 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся из отчет о совокупных доходах, в размере 7 712 тыс. рублей, в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	3 325	2 090
Дивиденды, выплаченные в течение года	(3 325)	(2 084)
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 31 декабря	0	6

Дивиденды на акцию, объявленные в течение года

0,97

0,61

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

ж) Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, подразумевающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами на максимальный объем операций с контрагентом в течение одного дня по таким финансовым инструментам, как, например, форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и другим инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Географический риск. Банк функционирует на территории Чувашской республики в России и не подвержен географическому риску, так как все активы и обязательства относятся к России, за исключением корсчета в банке-корреспонденте на сумму 262 тыс. руб.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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 регулярной основе. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	841 615	115 594	957 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	53 156	0	53 156
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	191 328
Средства в других банках	97 421	0	97 421
Кредиты и дебиторская задолженность	3 699 620	0	3 699 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиционное имущество	222 000	0	222 000
Основные средства	75 771	0	75 771
Нематериальные активы	9 300	0	9 300
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	23 597	506	24 103
Итого активов	5 213 808	116 100	5 329 908
Обязательства			
Средства других банков	192 145	2	192 147
Средства клиентов	4 320 121	117 769	4 437 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 296	0	10 296
Прочие обязательства	26 749	239	26 988
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Итого обязательств	4 549 311	118 010	4 667 321
Чистый разрыв	664 497	(1 910)	662 587

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	807 855	101 419	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 557	0	49 557
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	227 256
Средства в других банках	48 204	282	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	3 715 757	1 514	3 717 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиционное имущество	16 589	0	16 589
Основные средства	73 431	0	73 431
Нематериальные активы	9 577	0	9 577
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	21 256	564	21 820

	Рубли	Валюта	Итого
Итого активов	4 969 482	103 779	5 073 261
Обязательства			
Средства других банков	92 956	3	92 959
Средства клиентов	4 143 478	104 329	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 785	0	64 785
Прочие обязательства	21 399	0	21 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Итого обязательств	4 322 618	104 332	4 426 950
Чистый разрыв	646 864	(553)	646 311

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(564)	(451)	(309)	(248)
Ослабление доллара США на 10%	564	451	309	248
Укрепление евро на 10%	373	298	254	203
Ослабление евро на 10%	(373)	(298)	(254)	(203)

Руководство Банка оценивает степень валютного риска путем оценки влияния возможного изменения курса основных валют на показатели отчетности Банка. Так, изменение курса доллара США на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года на 564 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года при снижении курса и к снижению прибыли при увеличении курса. Изменение курса евро на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года на 373 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года при увеличении курса и к снижению прибыли при снижении курса. Влияние на капитал распределилось следующим образом: увеличение курса доллара США на 10% привело бы снижению собственных средств на 451 тыс. руб., в свою очередь, изменение курса евро в сторону увеличения привело бы к увеличению собственных средств на 298 тыс. руб.

Риск ликвидности. 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до даты требования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	957 209	0	0	0	0	957 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	53 156	53 156
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	0	0	0	191 328
Средства в других банках	48 428	914	48 079	0	0	97 421
Кредиты и дебиторская задолженность	72 829	350 084	448 956	2 803 785	23 966	3 699 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	1 269 794	350 998	497 035	2 803 785	77 122	4 998 734
Финансовые обязательства						
Средства других банков	20 002	55 000	0	117 145	0	192 147
Средства клиентов	1 318 755	56 779	370 126	2 692 230	0	4 437 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 083	4 000	3 213	0	0	10 296
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	15 351	0	0	15 351
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	55 182	181 088	61 249	141 546	0	439 065
Итого финансовые обязательства	1 397 022	296 867	449 939	2 950 921	0	5 094 749
Чистый разрыв ликвидности	-127 228	54 131	47 096	-147 136	77 122	-96 015
Совокупный разрыв ликвидности	-127 228	-73 097	-26 001	-173 137	-96 015	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	909 274	0	0	0	0	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	49 557	49 557

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
пересцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	0	0	0	227 256
Средства в других банках	2 808	2 188	43 490	0	0	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	61 252	347 861	396 902	2 911 256	0	3 717 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	1 200 590	350 049	440 392	2 911 256	49 557	4 951 844
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3	0	0	92 956	0	92 959
Средства клиентов	750 926	841 696	1 389 664	1 265 521	0	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 176	43 534	75	0	0	64 785
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	11 016	0	0	11 016
Использованные кредитные линии и овердрафты	109 479	132 353	141 864	120 711	0	504 407
Итого финансовые обязательства	881 584	1 017 583	1 542 619	1 479 188	0	4 920 974
Чистый разрыв ликвидности	319 006	-667 534	-1 102 227	1 432 068	49 557	30 870
Совокупный разрыв ликвидности	319 006	-348 528	-1 450 755	-18 687	30 870	-

некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых роллоутов краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные обязательства относятся к графу "до востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействия на вышеуказанные данные.

несовпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как их операции носят разнообразный характер и осуществляются на различных условиях. Указанное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств, 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 валютнообменных курсов.

Управление Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, 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.

разрыв по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов, значительно меньше, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно

представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	636 321	0	0	0	320 888	957 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	53 156	53 156
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	0	0	0	191 328
Средства в других банках	48 428	914	48 079	0	0	97 421
Кредиты и дебиторская задолженность	72 829	350 084	448 956	2 803 785	23 966	3 699 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	948 906	350 998	497 035	2 803 785	398 010	4 998 734
Финансовые обязательства						
Средства других банков	20 000	55 000	0	117 145	2	192 147
Средства клиентов	0	143 871	283 034	2 763 340	1 247 645	4 437 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 033	0	0	0	7 263	10 296
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	0	0	0	0	439 065	439 065
Итого финансовые обязательства	23 033	198 871	283 034	2 880 485	1 693 975	5 079 398
Чистый разрыв ликвидности	925 873	152 127	214 001	-76 700	-1 295 965	-80 664

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Совокупный разрыв ликвидности	925 873	1 078 000	1 292 001	1 215 301	-80 664	

в таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	559 084	0	0	0	350 190	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	49 557	49 557
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	0	0	0	227 256
Средства в других банках	2 808	2 188	43 490	0	0	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	61 252	347 861	396 902	2 911 256	0	3 717 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	850 400	350 049	440 392	2 911 256	399 747	4 951 844
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	92 956	3	92 959
Средства клиентов	178 325	707 696	1 389 664	534 716	1 437 406	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 176	35	0	0	43 574	64 785
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	0	0	0	0	504 407	504 407
Итого финансовые обязательства	199 501	707 731	1 389 664	627 672	1 985 390	4 909 958
Чистый разрыв ликвидности	650 899	(357 682)	(949 272)	2 283 584	(1 585 643)	41 886
Совокупный разрыв ликвидности	650 899	293 217	(656 055)	1 627 529	41 886	

25 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировано резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания, а при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Поскольку интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли, и их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может оказаться существенным.

Поскольку руководство Банка считает, что налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из адекватной интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, резерв по потенциальным налоговым обязательствам за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года сформирован не был.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по соглашениям операционной аренды в случаях, когда Банк выступит в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	15 351	11 016
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	15 351	11 016

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы и соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	439 065	504 407
Гарантии выданные	319 489	387 272
Итого обязательства кредитного характера	758 554	891 679

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами установленных Банком требований к их 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.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, передаваемые без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	957 209	957 209	0	0
Средства в других банках	97 421	0	0	97 421
Кредиты и дебиторская задолженность	3 699 620	0	0	3 699 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	0	191 328
Не финансовые активы				
Инвестиционное имущество	222 000	0	222 000	0
Основные средства и нематериальные активы	85 071	0	75 771	9 300
Итого финансовых активов	5 252 649	957 209	297 771	3 997 669
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	192 147	192 147	0	0
Средства клиентов	4 437 890	0	4 437 890	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 296	0	10 296	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0

Итого финансовых обязательств	4 640 333	192 147	4 448 186	0
-------------------------------	-----------	---------	-----------	---

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые актив, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	909 274	909 274	0	0
Средства в других банках	48 486	0	0	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	3 717 271	0	0	3 717 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	0	227 256
Не финансовые активы				
Инвестиционное имущество	16 589	0	16 589	0
Основные средства и нематериальные активы	83 008	0	73 431	9 577
Итого финансовых активов	5 001 884	909 274	90 020	4 002 590
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	92 959	92 959	0	0
Средства клиентов	4 247 807	0	4 247 807	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 785	0	64 785	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	4 405 551	92 959	4 312 592	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости:

- уровень 1 - котировки на активном рынке;
- уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	2013			2012		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	112 000	5 503	0	112 000	5 340	0
Процентный доход за отчетный период	11 394	723	0	6 631	407	0
Процентные расходы за отчетный период	0	36	0	0	0	0

За 31 декабря 2013 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 140 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 140 тыс. руб.).

28 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

29 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть учтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на единственном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о совокупных доходах, в размере 7 706 тыс. руб., в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации.

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