

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков с наименованием Коммерческий банк "Шумерлинский" и зарегистрирован Государственным банком РСФСР 25 декабря 1990 года за №1284. В соответствии с решением общего собрания пайщиков Банка от 25 мая 1994 года (протокол №2) наименование банка было изменено на коммерческий банк "Шумерлинский" товарищество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 23 декабря 1998 года (протокол №4) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 02 декабря 2009 года (протокол №12) наименование Банка изменено на Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами и прочих операциях. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии № 1284, выданной Банком России 16.03.10, на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии № №1284, выданной Банком России 16.03.10, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Банк также имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 29.03.11 № 072-13510-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 29.03.11 № 072-13515-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 29.03.11 № 072-13520-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензию №172-13678-000100 от 05.06.12 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 160. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк был зарегистрирован по адресу: 625003, г. Тюмень, ул. Клары Цеткин, дом 61, корп. ½ (на 31 декабря 2012 года Банк был зарегистрирован по этому же адресу). Банк имеет ряд дополнительных офисов, расположенных в г. Тюмень и Тюменской области, а также кредитно-кассовый офис в г. Шумерля Республики Чувашия.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила: 167 человек (на 31 декабря 2012 года – 119 человек).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие участники владели более чем 1% уставного капитала Банка:

31 декабря 2013 г.

31 декабря 2012 г.

ООО "Реском-Тюмень"	19,90%	19,90%
Коробов Сергей Александрович	19,30%	19,30%
Лебзак Алексей Владимирович	15,60%	15,60%
Кобзева Наталья Мансуровна	15,50%	15,50%
Никулин Александр Сергеевич	15,50%	15,50%
Романюта Григорий Михайлович	14,20%	14,20%
Холодовский Дмитрий Михайлович	-	-
Карапетян Саак Патрисович	-	-
Итого собственный капитал	100,00%	100,00%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

По признанию министра экономического развития России Алексея Улюкаева, 2013 год стал худшим для страны после кризиса 2008 года. Подконтрольное ему ведомство в течение года несколько раз понижало прогноз роста экономики.

Вначале надеялись на прирост валового внутреннего продукта в 3,6%; незадолго до июньского Международного экономического форума в Санкт-Петербурге понизили прогноз до 2,4%; в августе исправили его на 1,8% и, наконец, в декабре дали новую цифру: 1,4% (по оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 1,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 4,1%).

Меньше всего радовала промышленность: почти нулевой рост, причем и он был обеспечен усилиями добывающего сектора, в то время как обрабатывающая промышленность ушла в минус. Не удалось уложиться и в прогнозные темпы инфляции: вместо 6% - около 6,5%.

Объясняя причины стагнации, которую некоторые аналитики уже открыто называли рецессией, большинство экспертов указывали, в первую очередь, на внутренние причины: сырьевую модель экономики (что, в общем, признают и власти), высокие издержки для бизнеса, невысокая инвестиционная привлекательность. Во вторую очередь называли внешние факторы: рецессия в Европе, снижение объемов российского экспорта, как в физическом, так и в стоимостном выражении.

Банковский сектор в 2013 находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков.

На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка 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. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

ная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре

2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 38).

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представля-

ется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики о средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевого ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугодия. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает

признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором 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.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

руется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 10% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика. При определении размера резерва Банк также учитывает полученное обеспечение.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется с использованием оценочных показателей: коэффициента ликвидности, рентабельности, финансовой независимости заемщика, коэффициента обеспеченности оборотных активов и периода оборота дебиторской задолженности. Также при оценке финансового состояния принимаются во внимание динамика величины чистых активов, дебиторской и кредиторской задолженности и других показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика. На основании анализа финансовое состояние заемщика оценивается как хорошее, среднее, или плохое.

Качество обслуживания долга определяется как хорошее, среднее или плохое в зависимости от наличия фактов просроченной задолженности, реструктуризации долга. При определении качества обслуживания долга и финансового состояния учитываются события после отчетной даты, как благоприятные, так и неблагоприятные; например, возникновение просроченной задолженности в период между отчетной датой и датой утверждения отчетности, значительное ухудшение или улучшение финансового состояния.

После определения финансового состояния и качества обслуживания долга осуществляется классификация актива в одну из пяти категорий и определяется размер резерва под его обесценение

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика. Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей. В настоящее время Банк не использует для определения размера резерва под обесценение статистику просроченных платежей в связи с существенными изменениями в деятельности, произошедшими в отчетном периоде и недостаточностью накопленного опыта.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции

(доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

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

Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 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. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основ-

ных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Здания и сооружения	30 лет	3,3%
Сейфы и оборудование кассовых узлов	10 лет	10,0%
Компьютерная техника	3 года	33,3%
Прочее офисное оборудование	6 лет	16,7%

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком; финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий резервы создаются, только если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. В настоящее время действующими условиями соглашений о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в выдаче транша в случае нарушения заемщиком любого условия договора, ухудшения финансового положения заемщика, при наличии негативной информации о заемщике (просрочка перед другими кредиторами), а также если банк не располагает необходимыми денежными средствами. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствуют, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников 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.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балан-

совой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы 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 по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих совокупных доходов, также относятся непосредственно на прочие совокупные доходы. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Операции в иностранной валюте. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Банк не осуществляет операций в иностранных валютах.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право про-извести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо од-новременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если их справедливая стоимость положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

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

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением зара-

ботной платы, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные денежные средства в кассе	49 612	43 128
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	159 977	82 825
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	260 495	289 169
Средства в расчетах по брокерским операциям	5 220	37
Итого денежные средства	475 304	415 159

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года никакие из средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на корреспондентском счете в ЗАО КБ "ГЛОБЭКС" были размещены денежные средства в размере 160 302 тысяч рублей, что составляет 33,7% от всех денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года все остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств.

В 2013 и 2012 годах Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 35.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 27 778 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 88 723 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив обязательных резервов составлял 4,0% по всем обязательствам в валюте РФ, кроме обязательств перед юридическими лицами-нерезидентами, норматив по которым составлял 5,5%.

Анализ обязательных резервов в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 35.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	-
Облигации органов местного самоуправления	-	-
Облигации кредитных организаций	30 438	143 430
Корпоративные облигации	62 010	53 686
Итого долговые ценные бумаги	92 448	197 116
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Облигации кредитных организаций	100 430	63 248
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	192 878	260 364

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2014 года до 2015 года, купонный доход по данным бумагам от 8,3% до 12,0% и доходность к погашению от 5,6% до 12,6% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты в течение 2013 года, купонный доход от 8,0% до 11,3% и доходность к погашению от 8,0% до 10,1%).

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки до оферты (погашения) в течение 2015 года, купонный доход по данным бумагам 8,0% и доходность к погашению 6,5% (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты в течение 2013 года, купонный доход 6,9% и доходность к погашению 8,2%).

Информация о производных инструментах приведена в Примечании 32.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:				
Облигации кредитных организаций, входящих в:				
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	55 543		15 106	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	75 324		139 393	
- прочие кредитные организаций РФ	2		52 179	
Корпоративные облигации следующих отраслей:				
- финансы и инвестиции		62 010		53 686
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	130 869	62 010	206 678	53 686

По состоянию на 31 декабря 2013 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 100 430 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("РЕПО"). Информация о привлеченных средствах по данной сделке приведена в Примечании 15. Данные ценные бумаги выпущены одной из 50 крупнейших кредитных организаций.

Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активных рынках. Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов была определена исходя из котировок на покупку (цены спроса) на отчетную дату.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 33.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Ценные бумаги, лежащие в основе данных сделок РЕПО, принятые Банком в обеспечение размещенных средств, представляют собой облигации российских эмитентов. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на 31 декабря 2013 года составила 149 324 тысяч рублей.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 35. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1 099 010	1 490 117
Кредиты частным предпринимателям	30 209	28 863
Кредиты физическим лицам	234 013	247 709
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 363 232	1 766 689
Резерв под возможное обесценение	(31 228)	(29 944)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 332 004	1 736 745

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 и 2012 годы:

	Кредиты кор- поративным клиентам	Кредиты част- ным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 433	441	2 176	0	4 050
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	17 877	366	7 651	-	25 894
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	19 310	807	9 827	0	29 944
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(7 340)	(740)	9 453	-	1 373
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	(90)	-	(90)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	11 970	67	19 190	0	31 227

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Тюменской области и республике Чувашия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка включает кредиты семи заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 444 495 тысяч рублей или 32,6% кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица и частные предприниматели:				
Строительство	617 400	46,4%	832 918	48,0%
Оказание услуг (кроме указанных ниже)	195 607	14,7%	188 010	10,8%
Торговля	85 123	6,4%	121 745	7,0%
Транспортные услуги и аренда транспорта	72 695	5,5%	88 789	5,1%
Производство (кроме указанного выше)	61 200	4,6%	122 919	7,1%
Услуги связи	36 000	2,7%	46 811	2,7%
Финансовые услуги	34 929	2,6%	47 583	2,7%
Лесная промышленность	14 229	1,1%	-	0,0%
Добыча полезных ископаемых	-	0,0%	47 920	2,8%
Металлургия	-	0,0%	-	0,0%
Машиностроение	-	0,0%	2 169	0,1%
Физические лица:				
Автокредиты	111 034	8,3%	141 600	8,2%
Потребительские кредиты	84 907	6,4%	88 472	5,1%
Прочие кредиты	18 881	1,4%	7 809	0,4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 332 005	100,0%	1 736 745	100,0%

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Обеспеченные кредиты					
в т.ч. залогом:	1 007 177	30 120	150 362	0	1 187 659
- недвижимости	180 419	17 669	17 237	0	215 325
- автотранспорта	133 486	10 616	129 633	0	273 735
- оборудования и основных средств	45 425	531	0	0	45 956
- ТМЦ и запасов	547 209	1 304	1 548	0	550 061
- ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прав требования	100 638	0	1 944	0	102 582
- прочих активов	0	0	0	0	0

в т.ч. поручительством	51 931	22	59 890	0	111 843
Обеспеченные кредиты, всего:	1 059 108	30 142	210 252	0	1 299 502
Необеспеченные кредиты, всего:	27 932	0	4 571	0	32 503
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 087 040	30 142	214 823	0	1 332 005

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиен- там	Кредиты частным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Обеспеченные кредиты					
в т.ч. залогом:	1 442 875	28 056	183 930	0	1 654 861
- недвижимости	206 990	19 943	20 919	0	247 852
- автотранспорта	88 860	7 453	156 828	0	253 141
- оборудования и основных средств	79 056	103	4 510	0	83 669
- ТМЦ и запасов	1 040 547	557	0	0	1 041 104
- ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прав требования	27 422	0	1 673	0	29 095
- прочих активов	0	0	0	0	0
в т.ч. поручительством	0	0	49 381	0	49 381
Обеспеченные кредиты, всего:	1 442 875	28 056	233 311	0	1 704 242
Необеспеченные кредиты, всего:	27 932	0	4 571	0	32 503
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 470 807	28 056	237 882	0	1 736 745

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем сотрудником Банка, или с привлечением независимых оценщиков. Рыночная стоимость объектов недвижимости, а также земельных участков определяется на основании анализа рыночной стоимости аналогов и/или на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующие лицензии. При этом сотрудник кредитного отдела анализирует данные отчета, проверяет выводы о стоимости имущества, указанные в отчете, и делает выводы об адекватности произведенной оценки. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты кор- поративным	Кредиты част- ным предпри-	Кредиты физическим	Дебиторская зadolжен-	Итого
--	----------------------------	-------------------------------	-----------------------	--------------------------	-------

	клиентам	нимателям	лицам	ность	
Недвижимость	181 722	18 727	17 485	-	217 934
Автотранспорт и оборудование	180 203	11 814	131 500	-	323 517
Товары в обороте, прочие активы	551 161	1 382	1 570	-	554 113
Права требования	101 365	0	1 972	-	103 337
Итого стоимость обеспечения	1 014 451	31 923	152 527	0	1 198 901

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Недвижимость	242 872	4 874	-	-	247 746
Автотранспорт и оборудование	107 586	7 989	3 705	-	119 280
Товары в обороте, прочие активы	962 790	-	-	-	962 790
Права требования	329 065	-	-	-	329 065
Итого стоимость обеспечения	1 642 313	12 863	3 705	0	1 658 881

Стоимость обеспечения, отраженная в таблицах выше, принимается в расчет резервов под обесценение кредитов, с учетом следующих коэффициентов к стоимости: недвижимость – 100%, автотранспорт – 75%, специализированное оборудование, товары в обороте и прочие активы – 50%. Наличие указанного обеспечения на 31 декабря 2013 года позволило уменьшить величину фактически сформированных резервов на 26 060 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: на 56 704 тысячу рублей).

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
Индивидуально значимые заемщики:					
- с кредитной историей	670 440	12 039	46 990	-	729 469
- без кредитной истории	193 493	10 275	36 786	-	240 554
Прочие заемщики:					
- с кредитной историей	2 592	4 254	12 049	-	18 895
- без кредитной истории	739	2 449	97 369	-	100 557
Итого:	867 264	29 017	193 194	-	1 089 475
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:					
- нестандартные	155 559	850	2 807	-	159 216

	Кредиты кор- поративным клиентам	Кредиты част- ным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
- сомнительные	72 263	343	1 533	-	74 139
- проблемные	-	-	-	-	-
Итого:	227 822	1 193	4 340	-	233 355
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	9 811	-	9 811
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 037	-	2 037
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	8 640	-	8 640
- с задержкой платежа свыше 180 дней	3 924	-	15 991	-	19 915
Итого:	3 924	-	36 478	-	40 402
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 099 010	30 210	234 013	-	1 363 232
Резерв под обесценение	(11 970)	(67)	(19 190)	-	(31 227)
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	1 087 040	30 143	214 823	-	1 332 005

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты кор- поративным клиентам	Кредиты част- ным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
Индивидуально значимые заемщики:					
- с кредитной историей	573 181	-	-	-	573 181
- без кредитной истории	368 098	-	-	-	368 098
Прочие заемщики:					
- с кредитной историей	72 853	12 058	24 073	-	108 984
- без кредитной истории	59 210	13 319	207 782	-	280 311
Итого:	1 073 342	25 377	231 855	-	1 330 574
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:					
- нестандартные	219 776	1 707	1 574	-	223 057
- сомнительные	196 999	1 779	-	-	198 778
- проблемные	-	-	-	-	-
Итого:	416 775	3 486	1 574	-	421 835
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	10 773	-	10 773
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 353	-	1 353
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	491	-	491
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	1 663	-	1 663
Итого:	-	-	14 280	-	14 280
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 490 117	28 863	247 709	-	1 766 689
Резерв под обесценение	(19 310)	(807)	(9 827)	-	(29 944)
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	1 470 807	28 056	237 882	-	1 736 745

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 1 335 095 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – 1 741 113 тысяч рублей), Примечание 35. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги:		
Российские государственные облигации	250 037	51 360
Облигации органов местного самоуправления	16 756	31 252
Облигации кредитных организаций	537 632	18 077
Корпоративные облигации	407 957	41 085
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации	101 818	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 314 199	141 774

Все долговые ценные бумаги, классифицированные в данную категорию обращаются на активном рынке и имеют котировки, соответственно их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок на покупку (уровень 1 иерархии справедливой стоимости, Примечание 35). Фонд переоценки по состоянию на 31 декабря 2013 года, сформированный за счет прочих совокупных доходов, составил до вычета отложенного налогообложения минус 3 643 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: минус 2 852 тысячи рублей), Примечание 27.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и имеют сроки оферты (погашения) от 2015 года до 2016 года, а также в 2021 году, купонный доход по данным бумагам 7,0% и доходность к погашению от 6,1% до 7,7%, (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты в течение 2013 года, купонный доход по данным бумагам 6,7% и доходность к погашению составляет 6,2%).

Облигации органов местного самоуправления в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года, выпущенные субъектами РФ и столицами субъектов РФ, имеют сроки погашения от 2014 года до 2016 года,

купонный доход по данным бумагам от 7,5% до 12,5% и доходность к погашению составляет от 6,0% до 8,8% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты от 2014 года до 2016 года, купонный доход по данным бумагам от 7,8% до 13,0% и доходность к погашению составляет от 6,8% до 8,9%).

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2014 года до 2016 года, купонный доход по данным бумагам от 7,7% до 13,0% и доходность к погашению составляет от 7,5% до 13,4% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты от 2013 года до 2014 года, купонный доход от 7,4% до 8,0% и доходность к погашению от 7,7% до 8,2%).

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2014 года до 2018 года, купонный доход данных бумаг от 7,7% до 13,8% и доходность к погашению составляет от 3,7% до 9,9% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2012 года: сроки до оферты от 2014 года до 2016 года, купонный доход от 8,4% до 13,8% и доходность к погашению от 7,6% до 11,8%).

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:				
Облигации кредитных организаций, входящих в:				
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	235 420		5 173	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	71 838		-	
- прочие кредитные организаций РФ	230 374		12 904	
Корпоративные облигации следующих отраслей:				
- химическая промышленность		10 415		16 450
- связь		11 942		11 801
- добыча/переработка нефти, газа, полезных ископаемых		-		10 899
- финансы и инвестиции		71 052		-
- энергетика		83 779		942
- прочих корпораций		230 769		993
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	537 632	407 957	18 077	41 085

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия признаков длительного и устойчивого снижения их стоимости. Данные активы не имели обеспечения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. В 2013 и 2012 году переклассификация финансовых активов не производилась.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2013 и 2012 года:

	Здания и	Офисное оборудо-	Капитальные	Итого
--	----------	------------------	-------------	-------

	помещения	дование	вложения	
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011				
г.	40 824	3 128	48 250	92 202
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	41 211	3 761	48 250	93 222
Поступление	117 428	16 468	69 178	203 074
Трансфер	-	-	(113 898)	(113 898)
Остаток на конец года	158 639	20 229	3 530	182 398
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	387	633	-	1 020
Амортизационные отчисления	3 275	1 449	-	4 724
Остаток на конец года	3 662	2 082	-	5 744
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012				
г.	154 977	18 147	3 530	176 654
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	158 639	20 229	3 530	182 398
Поступление	9 838	6 272	(3 530)	12 580
Трансфер	-	-	-	-
Остаток на конец года	168 477	26 501	-	194 978
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	3 662	2 082	-	5 744
Амортизационные отчисления	5 932	3 984	-	9 916
Остаток на конец года	9 594	6 066	-	15 660
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013				
г.	158 883	20 435	-	179 318

По состоянию на 31 декабря 2013 года, переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости. Объекты недвижимости, имеющиеся у Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года были приобретены в 2010-2013 годах году по ценам, не отличающимся от рыночных.

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года в составе основных средств отсутствовали полностью амортизированные объекты.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Остаточная стоимость на начало года	4 723	4 210
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	6 318	5 087
Поступление	6 838	1 231
Остаток на конец года	13 156	6 318
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	1595	877
Амортизационные отчисления	889	718
Остаток на конец года	2 484	1 595
Остаточная стоимость на конец года	10 672	4 723

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования (от трех до десяти лет). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

13.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Предоплата за товары и услуги	6 482	6 357
Дебиторская задолженность по банковским операциям	296	261
Расчеты по налогам и взносам, за исключением налога на прибыль	691	618
Прочее	27	122
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(321)	(303)
Итого прочие активы	7 175	7 055

Все произведенные предоплаты являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Банка.

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (Примечание 32).

Справедливая стоимость финансовых инструментов была определена на основании их рыночных котировок. Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

15.СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков представляют собой средства, полученные от Банка России в рамках первой части сделки продажи и обратного выкупа ("РЕПО"), сроком погашения в январе 2014 года и процентной ставкой 5,7% и 6,5% годовых. Балансовая стоимость привлеченных средств на 31 декабря 2013 года составила 149 324 тысяч рублей.

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, включают облигации ОАО КБ "Восточный" и облигации федерального займа. В отчете о финансовом положении эти ценные бумаги были отражены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (Примечание 7). Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

16.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	452 572	602 280
- Срочные депозиты	565 581	692 280
Итого средства юридических лиц	1 018 153	1 294 560
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	97 583	27 383
- Срочные вклады	1 951 909	1 159 302

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Итого средства физических лиц	2 049 492	1 186 685
Итого средств клиентов	3 067 645	2 481 245

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	503 086	16,4%	1 102 257	44,4%
Прочее	159 395	5,2%	43 242	1,7%
Оказание прочих услуг, кроме указанных ниже	116 711	3,8%	37 970	1,5%
Общественные некоммерческие организации	93 008	3,0%	9 645	0,4%
Машиностроение	51 772	1,7%	10 323	0,4%
Финансовые услуги	40 253	1,3%	3 882	0,2%
Оптовая и розничная торговля	36 862	1,2%	15 784	0,6%
Производство, кроме указанного ниже	10 472	0,3%	31 802	1,3%
Транспортные услуги	4 958	0,2%	7 938	0,3%
Добыча полезных ископаемых	1 636	0,1%	25 230	1,0%
Энергетика	-	0,0%	6 487	0,3%
Физические лица	2 049 492	66,8%	1 186 685	47,8%
Итого средств клиентов	3 067 645	100,0%	2 481 245	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет девять клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 667 758 тысяч рублей, что представляет собой 76,1% от всех средств юридических лиц (на 31 декабря 2012 года: четырех клиентов – юридических лиц с общей суммой остатков на расчетных и депозитных счетах равной 899 816 тысяч рублей или 69,5% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в основном в Тюменской области и Республике Чувашия. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 3 067 727 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года: 2 481 245 тысяч рублей (Примечание 30).

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

17. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства Банка были представлены четырьмя субординированными депозитами общей балансовой стоимостью 181 886 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года 91 866 тысяч рублей). Депозиты были привлечены от ЗАО "Тюменьтел" и ООО "Реском-Тюмень" в июле 2011 года сроком на пятнадцать лет под фиксированную процентную ставку 5%, балансовая стоимость каждого из них на 31 декабря 2013 года составила 45 933 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 45 933 тысяч рублей и 45 933 тысяч рублей соответственно). И депозиты от ООО "Реском-Тюмень" в декабре 2013 года сроком на пятнадцать лет под ставку рефинансирования, балансовая стоимость каждого из них на 31 декабря 2013 года составила 45 039 тысяч рублей.

Анализ прочих привлеченных средств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в

Примечании 35.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не имел выпущенных ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	5 071	3 836
Обязательства перед работниками по оплате труда	1 683	1 490
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 982	2 063
Начисленные обязательства по оплате услуг	670	694
Оценочные обязательства кредитного характера	5 344	606
Начисленные взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	1 953	1 065
Прочие кредиторы и начисленные расходы	164	26
Итого прочие обязательства	16 867	9 780

Начисленные обязательства и кредиторская задолженность образованы в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер. Банк также формирует резервы по неиспользованным отпускам сотрудников, поскольку согласно российскому трудовому законодательству отпуска относятся к накапливаемым отсутствиям на работе. Резервы сформированы исходя из количества неиспользованных дней и среднедневного заработка сотрудников.

В оценочные обязательства кредитного характера включены обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату и величины оценочных обязательств по будущим выплатам по выданным банковским гарантиям. Банк не создает резервы по неиспользованным кредитным линиям, поскольку по условиям соглашений с клиентами Банк имеет право отказаться от выдачи транша в рамках кредитной линии (Примечание 31). Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2013 и 2012 годы представлено ниже:

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода		606	774
Полученные комиссии по банковским гарантиям	25	8 884	1 884
Амортизация комиссий по банковским гарантиям		(4 182)	(2 146)
Начисление оценочных обязательств (резервов) по банковским гарантиям		36	94
		5 344	
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода			606

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года (Примечание 35). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
--------------------	--------------------

	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Сумма с уче- том инфляции	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Сумма с уче- том инфляции
Доли уставного капитала, принад- лежащие участникам	6	1 675	146 266	8	1 675	146 266
Эмиссионный доход		181 567	181 567		181 567	181 567
Итого уставный капитал и эмиссионный доход		183 242	327 833		183 242	327 833

На 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года все шестеро участников Банка обладают долями более чем 5% уставного капитала.

21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2013 года всего 46 124 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2013 год – 30 735 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – 47 766 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2012 год – 32 850 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 2 398 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года 756 тысячи рублей).

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	276 558	234 742
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	269 581	205 411
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	6 977	29 331
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 915	67 152
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	66 948	57 026
Всего процентные доходы	396 421	358 920
Процентные расходы:		
По вкладам физических лиц	(167 311)	(82 904)
По депозитам юридических лиц	(15 838)	(47 778)
По средствам на текущих расчетных счетах	(521)	(20 019)
По прочим привлеченным средствам	(11 836)	(5 565)
По привлеченным кредитам и депозитам других банков	(32 989)	(17 753)
По выпущенным векселям	(152)	(1)
Всего процентные расходы	(228 647)	(174 020)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обес- ценение	167 774	184 900

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Реализованные и нереализованные доходы от изменения стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе видов вложений:

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-	(8 252)
Облигации органов местного самоуправления	(4)	(53)
Облигации кредитных организаций	(4 849)	(1 940)
Корпоративные облигации	3	(159)
Доходы от беспоставочных (срочных) сделок	5 915	3 793
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065	(6 611)
Финансовые обязательства, оцениваемые по по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от беспоставочных (срочных) сделок	(13 046)	(9 717)
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 046)	(9 717)
Итого чистых доходов от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 981)	(16 328)

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в разрезе видов вложений:

	2013 г.			2012 г.		
	Перенос из фонда переоценки	Чистый финансовый результат сделок	Итого чистые доходы (расходы)	Перенос из фонда переоценки	Чистый финансовый результат сделок	Итого чистые доходы (расходы)
Российские гос. облигации	490	(409)	81	490	(624)	(3 155)
Облигации органов местного самоуправления	521	(1 330)	(809)	521	(847)	(1 473)
Облигации кредитных организаций	467	(1 279)	(812)	467	136	(254)
Корпоративные облигации	40	2 162	2 202	40	(3 058)	(7 484)
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 518	(856)	662	1 518	(4 393)	(12 366)

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов	1 797	1 167
Расчетное и кассовое обслуживание	10 929	7 737
Комиссия по выданным гарантиям	4 135	2 146
Комиссия по прочим операциям	854	682

Итого комиссионных доходов	17 715	11 732
Комиссионные расходы:		
Расчетное и кассовое обслуживание	(2 109)	(1 776)
Комиссия по прочим операциям	(899)	(1 228)
Итого комиссионных расходов	(3 008)	(3 004)
Чистый комиссионный доход	14 707	8 728

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Доходы о сдачи имущества в аренду	321	70
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	145	99
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	11	-
Прочее	99	10
Итого операционных доходов	576	179

27.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	93 909	75 171
Содержание помещений	7 544	6 920
Расходы по операционной аренде (основных средств)	7 191	6 385
Реклама и маркетинг	7 705	5 912
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 198	5 405
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 362	5 143
Расходы по страхованию	6 882	3 753
Подготовка кадров и служебные командировки	1 720	1 513
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 773	5 442
Аудиторские услуги	320	260
Прочие	7 970	3 860
Итого операционных расходов	156 574	119 764

28.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы (возмещение) расходы по налогу на прибыль	1 489	9 713
Изменения отложенного налогообложения	-	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год по продолжающейся деятельности	1 489	9 713

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (за

2012 год – 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 780	19 281
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	2 756	3 856
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(496)	(3 238)
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	242	81
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	2 782	950
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(3 795)	8 064
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	1 489	9 713

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, подлежащее отражению в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2013 г.	Изменение за 2013 год	31 декабря 2012 г.	Изменение за 2012 год	31 декабря 2011 г.
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	65 635	62 785	(2 852)	11 959	(14 811)
Отложенное налоговое требование, не признанное в финансовой отчетности исходя из принципа осторожности	13 127	12 557	570	(2 392)	2 962
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	0	0	0	0	0

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	31 декабря 2013 г.	Относит- ся на прибыли и убытки	Относится на прочие совокуп- ные доходы	31 декабря 2012 г.	Относит- ся на прибыли и убытки	Относится на прочие совокуп- ные доходы	31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13 127	-	12 557	570	-	(2 392)	2 962
Неиспользованный налоговый убыток	436	(5 224)	-	5 660	4 008	-	1 652
Резерв под обесценение кредитов	3 147	(592)	-	3 739	3 196	-	543
Резервы неиспользованных отпусков	1 014	247	-	767	396	-	371

Обязательства кредитного характера	1 069	948	-	121	(34)	-	155
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(104)	-	104
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	1 065	230	-	835	741	-	94
Прочее	515	326	-	189	33	-	156
Общая сумма отложенного налогового актива	20 373	(4 065)	12 557	11 881	8 236	(2 392)	6 037
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Оценка стоимости и амортизация основных средств	(258)	(114)	-	(144)	(118)	-	(26)
Прочее	288	346	-	(58)	(52)	-	(6)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30	232	-	(202)	(170)	-	(32)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	20 403	(3 833)	12 557	11 679	8 066	(2 392)	6 005
Непризнанное отложенное налоговое требование	(20 403)	3 833	(12 557)	(11 679)	(8 066)	2 392	(6 005)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 7 172 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 11 109 тысяч рублей), в связи с тем, что прибыль Банка, подлежащая налогообложению по ставке 20%, отрицательна. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на прочие совокупные доходы, в размере 729 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 570 тысяч рублей), в связи с тем, что отсутствует разумная уверенность в том, что по операциям с ценными бумагами в будущем будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль.

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства, признанные в отчете о финансовом положении, представлены ниже:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	1 489	709
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(246)
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	1 489	463

29. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ

Прочие компоненты совокупного дохода представляют собой переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости:

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	727	3 986
Накопленные расходы (доходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	(1 518)	7 973
За вычетом налога на прибыль	28	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		(791)	11 959

30. ДИВИДЕНДЫ

В 2013 году и в 2012 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В 2014 году очередным собранием участников было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2013 года (Примечание 37).

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости.

Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	8 092	6 446
От 1 до 5 лет	23 165	24 116
После 5 лет	0	74
Итого обязательств по операционной аренде	31 257	30 636

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и предоставленные банковские гарантии.

Прим.	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные банковские гарантии	120 838	60 419	7 577	3 789
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	230 223	115 112	169 092	84 546
Итого	351 061	175 531	176 669	88 335
За вычетом оценочных обязательств	18	(5 344)	(606)	
Итого условных обязательств кредитного характера	345 717		176 063	

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако в настоящее время действующими условиями соглашений о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в выдаче транша в случае нарушения заемщиком любого условия договора, ухудшения финансового положения заемщика, при наличии негативной информации о заемщике (просрочка перед другими кредиторами), а также если банк не располагает необходимыми денежными средствами. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказать по какой-либо причине от выдачи очередного транша, и не создает резервы в отношении неиспользованных кредитных линий.

32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены срочными контрактами на ценные бумаги, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке и других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

В течение 2013 года Банк получил чистый убыток по срочным сделкам с ценными бумагами в размере 5 972 тысяч рублей (за 2012 год: убыток в размере 5 924 тысячи рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел незавершенных срочных сделок.

33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности), операционного, правового, риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для снижения кредитного риска разработаны внутрибанковские регламенты, которые определяют документооборот при рассмотрении кредитной заявки, а также устанавливают процедуры:

- идентификации факторов кредитного риска конкретных заемщиков (контрагентов) и оценки индивидуального кредитного риска на постоянной основе, в том числе с целью формирования резерва и классификации по категориям качества;
- принятия решений о выдаче кредитов (совершения других банковских операций и сделок, несущих кредитный риск);
- мониторинга принятых кредитных рисков на индивидуальном уровне;
- мониторинга качества обеспечения и оценки залога;
- контроля за соблюдением установленных процедур.

Элементы управления кредитным риском:

- выявление и количественная оценка кредитного риска – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств;
- установленная система принятия решений по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- контроль за изменением уровня кредитного риска – постоянный мониторинг деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита).

В целях минимизации кредитного риска банк, осуществляя обязательную классификацию ссуд по степени кредитного риска, целенаправленно стремится к минимизации количества ссуд с высокой степенью риска. Вероятность возникновения кредитных рисков контролируется отделом управления рисками, отделом сопровождения кредитов, юридической службой и отделом экономической безопасности.

Кроме того, Банк устанавливает лимиты на активные операции, а также принимает решения по тактике и стратегии размещения средств на заседаниях таких коллегиальных органов, как Правление и Кредитный комитет. Исходные данные для работы коллегиальных органов готовятся в результате анализа локального рынка, подготовленного специалистами подразделений, работающих с соответствующими видами активов, и общих макроэкономических тенденций.

Банк использует ряд методик для сдерживания кредитного риска. Самой традиционной из них является принятие обеспечения за предоставленные средства, что является обычной практикой. В до-

полнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты (облигации, векселя) не имеют обеспечения. В примечании 9 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обесцененных на индивидуальной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27).

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

С целью снижения риска ликвидности Банк диверсифицирует активы по видам инструментов, отраслям экономики, срокам погашения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов клиентов и средств на расчетных счетах, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 100,3% (31 декабря 2012 года: 56,9%) при установленном минимальном значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффи-

циент составил 170,6% (31 декабря 2012 года: 74,7%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 35,9% (на 31 декабря 2012 года: 81,8%) при установленном максимальном значении 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	2 049 492	-	-	-	-	2 049 492
Средства клиентов - юридических лиц	561 419	178 390	203 791	4 046	-	947 646
Прочие привлеченные средства	-	-	11 925	47 720	290 082	349 727
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 522	-	-	-	-	11 522
Обязательства по операционной аренде	678 308	3 391 540	4 021 848	23 164 903	-	31 256 599
Банковские гарантии	120 838	-	-	-	-	120 838
Неиспользованные кредитные линии	230 223	-	-	-	-	230 223
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	3 651 802	3 569 930	4 237 564	23 216 669	290 082	34 966 047

Средства физических лиц, размещенные в срочных вкладах, отражены в таблице выше по договорным срокам погашения, но с учетом начисленных процентов только до отчетной даты, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов в любой момент до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Таким образом, Банку затруднительно спрогнозировать суммы процентов, которые фактически будут выплачены по вкладам. Остальные обязательства отражены в таблице по их номинальной величине, которая будет уплачена, и договорным срокам гашения.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	223 638	627 645	238 546	96 856	-	1 186 685
Средства клиентов - юридических лиц	625 021	337 654	286 693	69 767	-	1 319 135
Прочие привлеченные средства	-	-	4 495	18 000	130 358	152 853
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 174	-	-	-	-	9 174
Обязательства по операционной аренде	552	2 711	3 183	24 116	74	30 636
Банковские гарантии	7 577	-	-	-	-	7 577
Неиспользованные кредитные линии	169 092	-	-	-	-	169 092

Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	1 035 054	968 010	532 917	208 739	130 432	2 875 152
--	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2013 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	475 304	-	-	-	-	475 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 778	-	-	-	-	27 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192 878	-	-	-	-	192 878
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	87 893	529 075	396 761	318 361	-	1 332 090
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 314 200	-	-	-	-	1 314 200
Итого финансовые активы	2 098 053	529 075	396 761	318 361	-	3 342 250

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	56 327	-	-	-	-	56 327
Средства клиентов	1 083 972	1 227 080	663 151	93 442	-	3 067 645
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	182 027	182 027
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	16 867	-	-	-	-	16 867

Итого финансовые обязательства	1 157 166	1 227 080	663 151	93 442	182 027	3 322 866
---------------------------------------	------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	------------------

Чистый разрыв ликвидности	940 887	(698 005)	(266 390)	224 919	(182 027)	19 384
----------------------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	------------------	---------------

Совокупный разрыв ликвидности	940 887	242 881	(23 508)	201 411	19 384
--------------------------------------	----------------	----------------	-----------------	----------------	---------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи также классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам, имеют активный рынок, и могут быть реализованы Банком в любой момент.

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2012 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	415 159	-	-	-	-	415 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 723	-	-	-	-	88 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 364	-	-	-	-	260 364
Средства в других банках	86	-	-	-	-	86
Кредиты и дебиторская задолженность	12 142	837 721	516 100	370 782	-	1 736 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 774	-	-	-	-	141 774
Итого финансовые активы	918 248	837 721	516 100	370 782	-	2 642 851
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	82
Средства других банков	49 684	-	-	-	-	49 684
Средства клиентов	844 931	956 560	516 919	162 835	-	2 481 245
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	91 866	91 866
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 780	-	-	-	-	9 780
Итого финансовые обязательства	904 395	956 560	516 919	162 835	91 866	2 632 575
Чистый разрыв ликвидности	13 853	(118 839)	(819)	207 947	(91 866)	10 276
Совокупный разрыв ликвидности	13 853	(104 986)	(105 805)	102 142	10 276	

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск и прочий ценовой риск. Банк не подвержен валютному риску, так как не осуществляет операций в иностранной валюте. Оценка процентного и прочего ценового риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка ежеквартально.

Оценка процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля осуществляется с применением метода дюрации. Дюрация представляет собой оценку средней срочности потока платежей по облигации с учетом дисконтирования стоимости отдельных выплат. Мониторинг процентного риска состоит в контроле за повышением уровня доходности к погашению (падением цен) облигаций учитываемых на балансе Банка.

Оценка прочего ценового риска проводится с помощью исторического метода. На основе исторических данных об изменении цен акций конкретного эмитента за последние 6 месяцев рассчитывается коэффициент прочего ценового риска. Банком на еженедельной основе осуществляется мониторинг прочего ценового риска, который состоит в контроле за фактическим значением величины потерь вследствие реализации прочего ценового риска.

Снижение рыночных рисков производится поддержанием величины коллегиально согласованных позиций: так, в частности, в целях ограничения прочего ценового риска в Банке устанавливаются лимиты на операции с ценными бумагами и предельные значения показателей, отражающих фактически принятый риск, при достижении которых требуются меры по усилению контроля и принятие управленческих решений руководством Банка.

Процентный риск минимизируется как направленностью на рост непроцентной составляющей доходов Банка, так и, по возможности, сохранением маржи между ставками размещения активов и привлечения пассивов сходной природы. Кроме того, Банком проводится мониторинг пассивов и активов, результатом которого является регулирование и приемлемое соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки.

Элементы управления рыночным риском:

- выявление и количественная оценка уровня риска, включая оценку эмитента фондовых ценностей, и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства;
- установленная система принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций;
- разработка мероприятий по оптимизации риска и контроль за выполнением принятых решений по оптимизации риска;
- регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок 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, а также вследствие инвестирования в долговые ценные бумаги, обращающиеся на активных рынках.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Кредитный Комитет в оперативном порядке устанавливает процентные ставки по размещенным кредитным ресурсам (кроме МБК) в зависимости от суммы, срока размещения и валюты денежных средств. Процентные ставки по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам в оперативном порядке устанавливает Казначейство в зависимости от ситуации на рынке межбанковских кредитов. Процентные ставки по привлеченным денежным средствам в депозиты физических и юридических лиц устанавливаются Правлением Банка. Процентные ставки по собственным векселям устанавливаются Правлением Банка (на индивидуальной основе – Советом Директоров).

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам. Диверсификация по ставкам позволяет снизить колебание доходности портфеля активов при изменении процентных ставок в связи с отсутствием необходимости менять ставки по всему портфелю (часть ставок несомненно совпадет, либо будет близка к новой ставке). Диверсификация активов по срокам позволяет избежать риска резкого снижения доходности при изменении процентных ставок за счет распределения этого снижения во времени.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	3,9%	4,5%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,6%	9,3%
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность		

- юридические лица	18,3%	13,5%
- частные предприниматели	15,7%	16,9%
- физические лица	18,9%	17,0%
- дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,7%	7,7%
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства других банков	6,0%	5,5%
Средства клиентов - юридических лиц		
- расчетные счета	0,2%	0,1%
- депозитные счета	9,2%	5,5%
Средства клиентов - физических лиц		
- счета до востребования	0,0%	0,0%
- депозитные счета	9,6%	10,5%
Прочие привлеченные средства	6,6%	5,0%
Выпущенные векселя	-	-
Прочие обязательства	0%	0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года два депозита (субординированных), привлеченный от юридического лица, имел плавающую процентную ставку, зависящую от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Балансовая стоимость такого депозита на 31 декабря 2013 года составила 90 081 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – один депозит балансовой стоимостью 647 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	(427)	(98 857)	(673)	(1 815)
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 624)	(1 299)	(666)	(532)
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(98 516)	-	(1 277)
Средства клиентов	1 197	958	(7)	(6)
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	2 850	(61 441)	695	1 881
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 691	1 353	688	551
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(63 721)	-	1 324
Средства клиентов	1 159	927	7	6

Чувствительность к процентному риску по состоянию на 31 декабря 2013 года сравнительно ниже, чем на 31 декабря 2012 года, поскольку сократился объем вложений в долговые ценные бумаги, а также сравнительно снизились процентные ставки и срок до погашения по таким инструментам.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам 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 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Всего
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовых активов	1 884 081	529 075	396 761	318 361	-	213 972	3 342 250
Итого финансовых обязательств	553 831	1 227 080	663 151	93 442	182 027	603 335	3 322 866
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	1 330 250	(698 005)	(266 390)	224 919	(182 027)	(389 363)	19 384
31 декабря 2012 г.							
Итого финансовых активов	703 476	837 721	516 100	370 782	-	214 772	2 642 851
Итого финансовых обязательств	308 147	956 560	516 919	162 835	91 866	596 248	2 632 575
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	395 329	(118 839)	(819)	207 947	(91 866)	(381 476)	10 276

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных котировок на 10%	19 288	120 566	26 036	32 171
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы-	19 288	15 430	26 036	20 829

ток

Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	105 136	-	11 342
Уменьшение рыночных котировок на 10%	(19 288)	(120 566)	(26 036)	(32 171)
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 288)	(15 430)	(26 036)	(20 829)
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(105 136)	-	(11 342)

Несмотря на то, что изменение котировок по долговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, оказывает значительное влияние на прибыль и совокупные доходы, Банк считает что колебания котировок указанных инструментов на 10% маловероятны.

Операционный риск.

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

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Стратегический риск.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка(стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	229 367	198 277
Суммы вычитаемые из основного капитала	-	(72)
Основной капитал, итого	229 367	198 205
Дополнительный капитал, итого	191 932	114 213
Итого собственные средства	421 299	312 418

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 15,2% (на 31 декабря 2012 года – 13,2%) при минимальном значении норматива 10%.

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котированных рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку. В течение 2013 и 2012 годов переклассификации между

первым и вторым уровнем, а также в третий и из третьего уровня не производились.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной 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 срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность		
- юридические лица	13,4%	13,1%
- частные предприниматели	15,9%	15,4%
- физические лица	16,2%	17,4%
- дебиторская задолженность	-	-

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевают значительных изменений. Справедливая стоимость кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года несущественно отличается от их балансовой стоимости, поскольку значительная часть кредитов была выдана в течение соответствующих отчетных периодов по ставкам, существенно не отличающихся от рыночных.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. 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.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 33, практически не отличались от рыночных.

Сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов представлено ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	475 304	475 304	415 159	415 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 778	27 778	88 723	88 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192 878	192 878	260 364	260 364
Средства в других банках	-	-	86	86
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	1 335 095	1 332 005	1 741 113	1 736 745
- кредиты корпоративным клиентам	1 091 294	1 087 040	1 476 563	1 470 807
- кредиты субъектам малого бизнеса	30 700	30 142	28 575	28 056
- потребительские кредиты физическим лицам	213 101	214 823	235 975	237 882
- дебиторская задолженность по операциям РЕПО	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 314 200	1 314 200	141 774	141 774
Итого финансовые активы	3 345 255	3 342 165	2 647 219	2 642 851
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства других банков	56 327	56 327	49 684	49 684
Средства клиентов - юридических лиц				
- расчетные счета	452 572	452 572	602 280	602 280
- депозитные счета	565 581	565 581	692 280	692 280
Средства клиентов - физических лиц				
- текущие счета	97 583	97 583	27 383	27 383
- депозитные счета	1 951 909	1 951 909	1 159 302	1 159 302
Прочие привлеченные средства	182 027	182 027	91 866	91 866
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	16 867	16 867	9 780	9 780
Итого финансовые обязательства	3 322 866	3 322 866	2 632 575	2 632 575

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, прочие привлеченные средства, выпущенные ценные бумаги.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со 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 участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2013 года, а также статьи доходов и расходов за 2013 год со связанными сторонами. Расчетные значения на начало года могут не совпадать с данными, представленными за сопоставимый период, в связи с изменениями в составе связанных сторон. В том случае, если какая-либо сторона стала

связанной в течение периода, данные об операциях с ней включаются в таблицу начиная с той даты, когда она стала связанной.

К прочим организациям отнесены предприятия, которые находятся с Банком под общим контролем. Операции с членами Совета директоров и Правления Банка, которые являются также участниками Банка и владеют более 10% долей уставного капитала Банка, отражены в таблице выше как операции с участниками Банка.

	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие организа- ции	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Выданные кредиты	20 000	1 100	0	21100
Погашенные кредиты	-70 000	-905	-216	-71121
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	2 257	944	3 201
За вычетом резерва под обесценение	0	-72	-30	-102
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	2 185	914	3 099
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>14,0%</i>	<i>14,0%</i>	<i>17,0%</i>	<i>14,9%</i>
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Привлеченные средства клиентов	97 408	3 726	314	101 448
Возвращенные средства клиентов	-6 076	-3 763	-58	-9 897
Средства клиентов на конец года	137 951	616	344	138 911
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>5,0%</i>	<i>10,50%</i>	<i>-</i>	<i>5,0%</i>
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Привлеченные средства клиентов	628 895	9 139	4 012	642 046
Возвращенные средства клиентов	-547 298	-9 122	-3 904	-560 324
Средства клиентов на конец года	116 720	17	114	116 851
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>
Процентные доходы за отчетный период	3 890	257	148	4 295
Процентные расходы за отчетный период	-2 414	-56	-19	-2 470

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2012 года, а также статьи доходов и расходов за 2012 год со связанными сторонами.

	Участни ки Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие организа ции	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Выданные кредиты	3 659	1 280	0	4 939
Погашенные кредиты	-3 063	-410	0	-3 473
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	596	2 625	48 563	51 784
За вычетом резерва под обесценение	-19	-84	-643	-746
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	577	2 541	47 920	51 038
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>14,0%</i>	<i>14,0%</i>	<i>17,0%</i>	<i>16,8%</i>
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Привлеченные средства клиентов	3 436	19 544	0	22 980
Возвращенные средства клиентов	-4 261	-29 375	0	-33 636
Средства клиентов на конец года	46 619	742	0	47 361

	Участни ки Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие организа ции	Итого
Средневзвешенная эффективная процентная ставка	5,2%	10,50%	-	5,3%
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вкла- ды до востребования				
Привлеченные средства клиентов	20 707	9 804	0	30 511
Возвращенные средства клиентов	-11 128	-9 803	0	-20 931
Средства клиентов на конец года	9 898	1	25 230	35 129
Средневзвешенная эффективная процентная ставка	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Процентные доходы за отчетный период	78	223	808	1 109
Процентные расходы за отчетный период	-336	-1 056	0	-1 392

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В результате получения первичных документов после 01.01.14 банком по скорректирован учет основных средств в части ввода в эксплуатацию помещения Дополнительного офиса Банка, в результате данной операции, а именно:

- уменьшилась сумма дебиторской задолженности на сумму 13240 тыс. руб. на счет основных средств «до ввода в эксплуатацию»;
- и сумма основных средств «до ввода в эксплуатацию» на сумму 23640 тыс.руб.;
- увеличилась сумма основных средств на сумму 23640 тыс. руб.;

В результате получения первичных документов после 01.01.14 по договорам хозяйственным, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 1238 тыс. руб.

По результатам анализа финансового положения клиента Банка произведена корректировка резерва на возможные потери по ссудам на сумму 7425 тыс. руб.

38. 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 по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используе-

мые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно учетной политике, Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Для долговых инструментов, классифицированных в эту категорию одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В связи с отсутствием факторов, указывающих на наличие обесценения, указанных выше, Банк не формировал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (Примечание 10).

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 невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 7 313 тысячи рублей, а также не было признано чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на прочие совокупные доходы в размере 13 127 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 11 109 тысяча рублей и 570 тысяча рублей соответственно). Банк не признал указанные отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 28).

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 нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не имел инвестиций, отражаемых по стоимости приобретения.

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.