

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ТАНДЕМ»

фирменное (полное официальное) наименование)

Регистрационный номер: **1951** БИК **044585392**

Почтовый адрес: **123290, г. Москва, Шелепихинское шоссе, дом 11, корп. 1**

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка.

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ТАНДЕМ» (далее Банк) – создан в 1992 году. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) №1951 от 12.11.1999г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Российской Федерации. Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов. Материнской, дочерних и ассоциированных компаний Банк не имеет. Единственным значительным участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью Центр по проектированию и строительству жилых и общественных зданий «Поликуварт» (участие в уставном капитале 27,5%). Банк зарегистрирован и находится по адресу: г. Москва, Шелепихинское шоссе, д. 11, корп. 1. Банк не имеет филиалов. Банк имеет Дополнительный офис по адресу: г. Москва, ул. Архитектора Власова, д. 22. Среднегодовая численность персонала Банка составляет 83 человека.

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

Развитие экономики Российской Федерации (РФ) происходит в условиях реализации активной государственной политики, направленной на улучшение финансового климата, стимулирование экономического роста, повышение конкурентоспособности и эффективности бизнеса, что положительно сказывается на банковской системе РФ в целом и Банке в частности. Участие страны во Всемирной торговой организации (ВТО), подготовка к переходу на единые стандарты учета и отчетности, общепринятые в мировой практике, и усиление различных форм контроля и надзора за деятельностью банков требует от российских банков предоставления потенциальному потребителю комплексного финансового обслуживания, освоения новых инструментов и рынков.

Однако в экономике РФ продолжают проявляться характерные особенности, присущие экономикам развивающихся стран. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Перспективы экономического развития РФ зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Основными событиями и изменениями в деятельности Банка в 2013 году стали:

- расширение клиентской базы инкассаторской службы Банка;
- оптимизация тарифов Банка;
- внедрение новых услуг в рамках системы «Клиент-Банк»;
- совершенствование собственного сайта Банка (предоставление большего объема информации о Банке в режиме общедоступного просмотра и др.);
- совершенствование электронного обмена информацией с ФНС России;
- подключение к Системе межведомственных электронных платежей (СМЭВ) для передачи информации о платежах за государственные и муниципальные услуги в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Подпись

3. Основы представления отчетности.

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ, российских рублях. Банк представляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО за год, начавшийся 01.01.2013 и закончившийся 31.12.2013, включая в финансовую отчетность сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период, начавшийся 01.01.2012 и закончившийся 31.12.2012.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (Примечание 30).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» Банк осуществил в 2009 году переклассификацию финансового актива (облигаций ЗАО «Амурметалл» 1 выпуска) из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенного для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность». Банк намерен и способен удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года переклассифицированного финансового актива:

Переклассифицированный актив	Балансовая стоимость (амортизированная)			Справедливая стоимость		
	31.12.2013	31.12.2012(09)	31.12.2008	31.12.2013	31.12.2012(09)	31.12.2008
Облигации ОАО «Амурметалл»	0	0	2 782	0	0	2 782

Влияние переклассификации на признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы, не существенны.

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

Данная финансовая отчетность Банка составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (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 составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к отражению по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражению по амортизированной стоимости выданных кредитов, средств в других банках, привлеченных средств клиентов, выпущенных векселей, основных средств, расчету отложенного налогового обязательства/требования.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011

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

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

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 30.

3.1. Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банком в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности.

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, 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 случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой 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 надежность оценок и значений 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.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая 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. Несущественные комиссии (составляющие менее 10% процентов, уплачиваемых по договору) могут не включаться Банком в расчет эффективной процентной ставки. Признанные несущественными комиссии по кредитным договорам отражаются в составе процентных доходов Банка. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их 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 представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает 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 факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента 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;

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

- информация о степени и склонности к нарушениям 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. Резерв под обесценение кредитов под потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату, оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. В соответствии с утвержденной методикой Банка выданные кредиты классифицируются Банком в одну из пяти категорий риска. В соответствии с мотивированным суждением сотрудников отдела формируется резерв на возможные потери, исходя из следующей шкалы: 1 категория качества качества – 0%; 2 категория – 1%-20%; 3 категория – 21% - 50%; 4 категория – 51% - 99%; 5 категория – 100%.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения 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.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении 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, имеющихся в наличии для

продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка 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. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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 отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

В финансовой отчетности Банк раскрывает доходы и расходы, а также активы и пассивы, группируемые по их характеру. В бухгалтерском балансе активы и обязательства раскрываются в порядке, отражающем их относительную ликвидность (что соотносится с порядком сроков погашения), с учетом принципа существенности. Если удельный вес конкретной статьи в валюте баланса Банка составляет менее 10%, то она отражается в прочих активах или обязательствах.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, 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. В денежные средства и их эквиваленты Банк относит статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся межбанковские размещения «овернайт». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. 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. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, по которым не начисляются проценты. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (есть намерение продать его в течение года с момента приобретения) или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой

категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с этими ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках (далее - ОПУ) за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОПУ как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Покупка и продажа ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату заключения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

4.4. Средства в других банках.

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым 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 (признаются на дату расчетов). 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) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Для активов со сроком платежа в течение одного года балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания, определяются Банком, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка в качестве рыночной процентной ставки для осуществления указанных расчетов принимается средневзвешенная ставка процента по аналогичным кредитам, выданным в том отчетном периоде, в котором предоставлен кредит под нерыночную ставку. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Для кредитов, выданных на срок, не превышающий одного года и кредитов, не имеющих фиксированного срока погашения (выданных по договору «до востребования» и кредитной линии) балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые

объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам, имеющим самостоятельное значение (первоначальная стоимость кредита более 10% собственных средств Банка), и на совокупной основе применительно к кредитам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то Банк включает такой актив в одну из пяти групп финансовых активов (категории качества финансовых активов) со схожими характеристикам кредитного риска: I (высшая) категория качества (стандартные) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю); II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов); III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов); IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 99 процента); V категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Классификация ссуд осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинаций двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. Резерв в Банке формируется по минимальной для каждой категории качества ссуде ставке, т.е. соответственно для I - 0%, II - 1%, III - 21%, IV - 51%, V - 100%. В случае, если кредитному эксперту стали известны факты, негативно влияющие на способность заемщика отвечать по своим обязательствам перед Банком, но по формализованным критериям методики Банка не ведущие к понижению категории качества ссуды, то кредитный эксперт может рекомендовать применить более высокую ставку резервирования.

Финансовое положение заемщика оценивается по балльной шкале, с учетом оценки ликвидности его баланса, показателей платежеспособности, оборачиваемости оборотных средств и рентабельности. Качество обслуживания долга определяется исходя из анализа платежной дисциплины заемщика и факторов реоформления им задолженности по кредиту.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

4.7. Основные средства.

Для целей составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- сооружения;
- вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- оборудование помещений;

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года (для активов приобретенных до 01.01.2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты основных средств, приобретенные в течение отчетного периода, учитываются по фактической стоимости. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению; и предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива, в той степени, в какой она признается в качестве резерва, согласно МСФО 37 «Резервы, потенциальные обязательства и потенциальные активы».

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

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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных

средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения за исключением случаев, когда в результате осуществления расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее планировалось. В этом случае последующие расходы подлежат капитализации.

4.8. Амортизация.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих норм амортизации. Сооружения - 10% в год; транспорт - 25% в год; оргтехника - 25% в год; кассовое оборудование - 25% в год; офисная мебель - 25% в год; прочее - 25%. Амортизационные отчисления отражаются в ОПУ в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается 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 необходимости его амортизации.

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

4.9. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в ОПУ с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.10. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в ОПУ в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в ОПУ 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 ОПУ с использованием метода эффективной доходности.

Для средств, привлеченных на срок до одного года, средств, не имеющих фиксированного срока возврата балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в ОПУ в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

4.12. Уставный капитал

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признании чистых активов общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

4.13. Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.14. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в ОПУ 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием

данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.15. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги, при условии, что услуга оказывается в течение длительного времени и есть вероятность получения дохода. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка (продажа) компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.16. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

4.17. Взаимозачеты.

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

4.18. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции относится в балансе Банка на нераспределенную прибыль как монетарная прибыль/убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним индекса потребительских цен (ИПЦ) с даты приобретения. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости. Компоненты собственных средств скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике за периоды с 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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

4.19. Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.20. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребёнком — при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства».

4.21. Условные обязательства и условные активы.

Условные обязательства не признаются в балансе Банка, если возможное обязательство, зависящее от неопределенных будущих событий не находится под контролем Банка, нет вероятности, что для его урегулирования потребуется выбытие экономических ресурсов или сумма обязательств может быть надежно оценена. К условным обязательствам Банка относятся выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов.

Условный актив не признается в балансе и определяется как возможный актив, возникающий из

прошлых событий, но зависящий от неопределенных будущих событий и раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности. Но если приток экономических выгод очевиден - актив принимается к учету.

К условным активам Банка относятся полученные гарантии и поручительства.

4.22. Операции со связанными сторонами.

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

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

4.23. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	35 415	22 443
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 788	63 606
Наличные средства	17 473	32 832
Средства на ММВБ по расчетам на организованном рынке ценных бумаг	262	7 748
Итого денежных средств и их эквивалентов	85 938	126 629

Банк в течение отчетного года не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (обмены и др.).

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы представляет собой средства, размещенные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонда обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Средства в других банках.

	31.12.2013	31.12.2012
Текущие кредиты банкам-резидентам	50 000	260 070
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	50 000	260 070

Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2013 и 2012 годов не создавался. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила – 50 000 тыс. рублей (Примечание 27) (259 934 тыс. рублей – 2012 год). Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

Текущие и необесцененные кредиты и депозиты в других банках	31.12.2013	31.12.2012
в 20 крупнейших российских банках	-	130 116
в других российских банках	50 000	129 957
Итого текущих и необесцененных средств в других банках	50 000	260 070
Индивидуально обесцененные	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	50 000	260 070
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	50 000	260 070

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За отчетный период случаев нарушения банками-контрагентами своих обязательств не было, поэтому, Банк счёл возможным не создавать резерв под обесценение средств в других банках.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не размещал средства в Банке России. В 2013 году в отчете о прибылях и убытках не было отражено убытков, связанных с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных и доходов от предоставления средств другим банкам по ставкам выше рыночных (в 2012 году убыток составил: 68,8 тыс. рублей, а доход: 81,8 тыс. рублей).

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в ОАО «АКБ «Металлинвестбанк» (2012г.: ОАО «АКБ «Металлинвестбанк», АКБ ОАО «МДМ-Банк») с общей суммой средств, превышающей 37 617 тысяч рублей (10% от собственных средств). Сумма кредита составила 50 000 тысяч рублей (2012г.: 230 063 тыс. рублей) или 100% от общей суммы средств в других банках (2012г.: 88,5%). Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 118 465 тыс. рублей (2012г.: 353 367 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные кредиты	428 723	404 970
Потребительские кредиты	14 462	12 079
Резерв под обесценение кредитов	(109 625)	(105 549)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	333 560	311 500

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 24 193 тыс. рублей (2012г.: 4 913 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	104 814	735	105 549
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	1 721	2 355	4 076
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	106 535	3 090	109 625

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	91 629	792	92 421
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	13 185	(57)	13 128
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	104 814	735	105 549

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	268 315	60,5	327 237	78,5
Услуги	134 156	30,3	29 940	7,2
Химическое производство	16 527	3,7	5 010	1,2
Коммунальные службы	5 000	1,1	-	-
Промышленное производство	-	-	38 058	9,1
Частные лица	14 462	3,3	12 079	2,9
Облигации до погашения	4 725	1,1	4 725	1,1
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	443 185	100,0	417 049	100,0

На 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 заемщика (2012г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 37 617 тыс. рублей (2012г.: 36 682 тыс. рублей), то есть свыше 10% собственного капитала Банка. Общая сумма этих кредитов составляет 95 000 тыс. руб. (2012 г.: 183 534 тыс. рублей) или 28,5% (2012 г.:45%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	281 444	14 462	295 906
Кредиты обеспеченные:	147 279	-	147 279
- залогом товарно-материальных ценностей	146 656	-	146 656
- залогом транспортных средств	623	-	623
- поручительство	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	428 723	14 462	443 185

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	196 187	11 955	208 142
Кредиты обеспеченные:	208 783	124	208 907
- залогом товарно-материальных ценностей	198 597	-	198 597
- залогом недвижимости	-	-	-
- залогом транспортных средств	3 680	-	3 680
- поручительством	6 506	124	6 630
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	404 970	12 079	417 049

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные в т.ч.			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-
- новые крупные заемщики	-	-	-
- кредиты, пересмотренные в 2013 году	-	-	-
- прочие кредиты (малый, средний бизнес)	417 998	13 192	431 190
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа до 30 дней.	5 000	-	5 000
- с задержкой платежа от 270 дней до 1 года.	-	1 270	1 270
- с задержкой платежа свыше 1 года.	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
-непросроченные	-	-	-
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
-с задержкой платежа свыше года	5 725	-	5 725
Итого индивидуально обесцененных	5 725	-	5 725
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	428 723	14 462	443 185
Резерв под обесценение	(106 535)	(3 090)	(109 625)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	322 188	11 372	333 560

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные в т.ч.			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-
- новые крупные заемщики	-	-	-
- кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	681	681
- прочие кредиты (малый, средний бизнес)	386 934	12 025	398 959
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа до 30 дней.	3 500	-	3 500
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней.	9 811	54	9 865
Индивидуально обесцененные:			
-непросроченные	-	-	-
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4 725	-	4 725
Итого индивидуально обесцененных	4 725	-	4 725
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	404 970	12 079	417 049
Резерв под обесценение	(104 814)	(735)	(105 549)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	300 156	11 344	311 500

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заемщика.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают текущие кредиты и кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам, информация по которым предоставлена в Примечании 28. Анализ кредитов и дебиторской

задолженности клиентов по географии, структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 «Основы представления отчетности».

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими долговыми и долевыми ценными бумагами:

	31.12.2013	31.12.2012
Российские государственные облигации (ОФЗ)	35 122	15 252
Корпоративные облигации	7 143	76 080
Муниципальные облигации	-	3 998
Итого долговых ценных бумаг	42 265	95 330
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	536 335	467 247
Итого долевого ценных бумаг	536 335	467 247
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	578 600	562 577

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой долгосрочные облигации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 24.11.2021 до 19.01.2028 гг. Доходность к погашению в 2013 году по портфелю государственных бумаг Банка составляла от 6% до 7,9%, купонный доход от 7,0% до 7,05% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний, которые отражены по рыночной стоимости на конец отчетного периода. Купонный доход по корпоративным облигациям в 2013 году составил от 8,5% до 8,75% годовых.

Далее представлено описание основных вложений в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за 31 декабря 2013 года.

Название	Вид деятельности (ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
Паи ЗПИФ «РИКОМ-Кредитный Капитал»	Паевой инвестиционный фонд	РФ	530 785	454 314
Акции АО «Газпром»	51.51.3	РФ	5 550	12 933
Итого долевого ценных бумаг			536 335	467 247

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные:				
- (российские государственные)	35 122	-	-	35 122
- (город Москва)	-	-	-	-
- (крупных российских предприятий и финансовых институтов)	-	-	7 143	7 143
Итого текущих	35 122	-	7 143	42 265
Просроченные:				
- с задержкой платежа по досрочному	-	-	-	-

выкупу по безотзывной оферте (менее 30 дней)				
Итого просроченных				
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 122	-	7 143	42 265

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные:				
- (российские государственные)	15 252	-	-	15 252
- (город Москва)	-	3 998	-	3 998
- (крупных российских предприятий и финансовых институтов)	-	-	76 080	76 080
Итого текущих	15 252	3 998	76 080	95 330
Просроченные:				
- с задержкой платежа по досрочному выкупу по безотзывной оферте (менее 30 дней)	-	-	-	-
Итого просроченных				
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 252	3 998	76 080	95 330

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. Основные средства.

	Сооружения	Транспорт	Вычислительная техника	Оборудование помещений	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2011	-	2 047	464	695	3 206
Поступления 2012 года	-	-	193	-	193
Амортизационные отчисления 2012 года	-	(820)	(256)	(216)	(1 292)
Остаточная стоимость на 31.12.2012	-	1 227	401	479	2 107
Поступления 2013 года	-	2 640	112	-	2 752
Амортизационные отчисления 2013 года	-	(1 024)	(209)	(215)	(1 448)
Остаточная стоимость на 31.12.2013	-	2 843	304	264	3 411

11. Прочие активы.

	31.12.2013	31.12.2012
Предоплата за услуги	1 315	1 198
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	26
Предоплата по налогу на прибыль	-	-
Итого прочих активов	1 315	1 224

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

12. Средства клиентов.

	31.12.2013	31.12.2012
Средства клиентов:		
Юридические лица (кроме государственных и общественных организаций):		
-срочные депозиты	302 270	281 868
-текущие/расчетные счета	209 473	447 880
Физические лица		
-текущие счета/счета до востребования	924	910
Государственные и общественные организации		
-текущие/расчетные счета	1	4
Итого средств клиентов	512 668	730 662

В течение 2013 и 2012 годов Банком не было привлечено средств других банков по ставкам ниже рыночных. На 31.12.2013 Банк имел 2 клиента с остатками свыше 18 809 тыс. рублей (5% от собственного капитала Банка). Общая сумма остатков этих клиентов составила 312 296 тыс. рублей или 60,9% средств клиентов. На 31.12.2012 Банк имел 7 клиентов с остатками свыше 18 341 тыс. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составила 440 884 тыс. рублей или 60,3% средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31.12.2013	%	31.12.2012	%
Строительство	324 839	63,3	422 184	57,8
Торговля	74 285	14,5	192 203	26,3
Общественное питание	31 794	6,2	34 268	4,7
Телекоммуникации	10 708	2,1	11 188	1,5
Промышленность	4 452	0,9	11 906	1,6
Прочее	65 666	12,8	58 003	7,9
Физические лица	924	0,2	910	0,2
Итого средств клиентов	512 668	100,0	730 662	100,0

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов. Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя:	-	-
- на срок от 181 дня до 1 года	71 225	49 551
- на срок свыше 1 года	112 270	145 535
Депозитные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	183 500	195 091

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31.12.2013 представлены векселями и депозитным сертификатом Банка. См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Прочие обязательства.

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторская задолженность	603	338
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	304	349

Наращенные расходы по оплате услуг	20	562
Авансом уплаченные Банку комиссии	5	4
Итого прочих обязательств	932	1 253

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15. Уставный капитал.

Уставный капитал Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, состоит из номинальной стоимости долей его участников, пересчитанной с использованием индексов инфляции на 01.01.2003, для соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 32 Банк отразил стоимость долей участников в составе капитала.

	2013	2012
Стоимость долей, составляющих уставной капитал		
количество долей, %	100%	100%
стоимость долей	184 253	184 253

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставной капитал Банка до пересчета взносов в уставной капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 100 000 тыс. рублей (2012г.: 100 000 тыс. рублей).

16. Прочий совокупный доход.

	31.12.2013	31.12.2012
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	444	14 107
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(89)	(2 821)
Прочий совокупный доход за вычетом налога	355	11 286

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи образован в 2009 году.

17. Процентные доходы и расходы.

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	48 856	50 480
Средства в других банках	9 796	9 149
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 266	9 195
Корреспондентские счета в других банках	22	50
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Учтенные векселя	12	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентные доходы	66 952	68 874
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(22 404)	(32 428)

Процентный расход по собственным векселям	(17 212)	(6 487)
Вклады физических лиц	(1)	(1)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 617)	(38 916)
Итого процентные расходы	(39 617)	(38 916)
Чистые процентные доходы (расходы)	27 335	29 958

18. Комиссионные доходы и расходы.

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия полученная по кассовым операциям	32 655	17 136
Комиссия полученная по расчетным операциям	3 682	21 756
Комиссия полученная по операциям инкассации	2 828	2 789
Комиссия за оформление паспорта сделки по валютным операциям, осуществление валютного контроля	999	1 514
Комиссия полученная за перевод валютных средств	629	1 271
Комиссия полученная по выданным гарантиям	5	-
Прочее	125	251
Итого комиссионных доходов	40 923	44 717
Комиссионные расходы		
Комиссия уплаченная по расчетным операциям	(910)	(935)
Комиссия уплаченная по кассовым операциям	(122)	(235)
Прочее	-	(49)
Итого комиссионных расходов	(1 032)	(1 219)
Чистый комиссионный доход	39 891	43 498

19. Прочие операционные доходы.

	2013	2012
Дивиденды по акциям	356	745
Вознаграждения доверительного управляющего	27	100
Итого операционных доходов	383	845

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2013 и 2012 годов Банком не покупались и не реализовывались ценные бумаги в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы.

	2013	2012
Начисленная заработная плата	(27 501)	(27 854)
Арендная плата	(10 167)	(11 874)
Страховые платежи	(8 286)	(8 382)
Транспортные расходы	(3 473)	(2 782)
Содержание зданий и сооружений	(3 439)	(2 148)
Налоги, относимые на расходы	(2 245)	(1 725)
Расходы по обслуживанию вычислительной техники, информационные услуги	(1 582)	(232)
Амортизация основных средств	(1 448)	(1 292)
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	(815)	(419)
Расходы по охране	(741)	(725)
Типографские, канцелярские расходы	(151)	(158)

Расходы по подготовке кадров	(46)	(59)
Прочее	(736)	(3 499)
Итого административных и прочих операционных расходов	(60 630)	(61 149)

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	31.12.2013	31.12.2012
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль (9%, 15%, 20%)	1 022	546
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением/ списанием временных разниц (ОПУ)	952	1 005
Расходы по налогу на прибыль за год	1 974	1 551

Текущие ставки налога на прибыль, применимые к большей части прибыли Банка, составляют 20%, 15%, 9%.

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	9 947	4 151
Теоретические налоговые отчисления:		
По ставке 20%:	1 629	252
По ставке 15%:	414	375
По ставке 9%:	6	35
За вычетом неотраженных в ОПУ изменений в сумме чистых отложенных налоговых активов	-	-
ВСЕГО теоретических налоговых отчислений:	2 049	662
Постоянные разницы:		
Членские взносы в НФА, АРБ, не принимаемые в уменьшение НОБ	25	53
Прочие поправки на необлагаемые доходы или расходы	(100)	836
Влияние постоянных налоговых разниц (20%)	(75)	889
Влияние изменения ставки налога	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1 974	1 551

Различия между правилами учета по МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Налоговые последствия движения временных разниц за 2013 и 2012 года, представлены ниже:

Наименование статей	31.12.2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих /(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение средств в других банках	(1)	(11)	-	(12)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 314	(891)	-	423
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 128)	-	(89)	(5 217)
Основные средства	(10)	70	-	60
Прочие активы	38	(16)	-	22
Начисленные доходы	(20)	(94)	-	(114)
Начисленные расходы	(5)	(10)	-	(15)
Чистый отложенный налоговый актив	(3 812)	(952)	(89)	(4 853)

(обязательство)				
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 812)	(952)	(89)	14 853
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 812)	(952)	(89)	14 853

Наименование статей	31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих /(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1964	(650)	-	1 314
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 307)	-	(2 821)	(5 128)
Основные средства	(80)	70	-	(10)
Прочие активы	831	(793)	-	38
Начисленные доходы	(393)	373	-	(20)
Начисленные расходы	(1)	(4)	-	(5)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14	(1 005)	(2 821)	(3 812)
Признанный отложенный налоговый актив	14	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 005)	(2 821)	(3 812)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14	(1 005)	(2 821)	(3 812)

Таким образом, Банком признано в годовом отчете за 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 4 853 тыс. рублей.

23. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Банка и Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет Служба внутреннего контроля Банка и отдел по управлению рисками Банка. Советом Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием Участников Банка, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного Комитета подготавливаются

отделом по управлению рисками. Отдел по управлению рисками, контролирующий риски, работает независимо от отделов, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в квартал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются на Совете Банка.

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

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе.

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

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.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Исходя из допустимого уровня Банк устанавливает лимиты открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам. Контроль за соблюдением устанавливаемых лимитов осуществляется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. 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. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями, структурой вложений в долговые и долевого ценные бумаги, в этих целях Банка устанавливает и соблюдает лимиты открытых позиций и другие ограничения.

Географический риск. Активы и обязательства Банка сосредоточены в пределах границ Российской Федерации.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого валютного риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует его соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31.12.2013			31.12.2012		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 038 412	692 543	345 869	1 265 825	925 005	340 820
Доллары	21 570	3 466	18 104	28 120	549	27 571

США						
Евро	14 160	159	14 001	532	199	333
Фунты стерлингов	-	-	-	3	-	3
Итого	1 074 142	696 168	377 974	1 294 480	925 753	368 727

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В 2013 году Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Поэтому рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не мог оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата (с учетом 20% налога на прибыль от переоценки) и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+724,0 тыс. руб.	+724,0 тыс. руб.	+1 103,0 тыс. руб.	+1 103,0 тыс. руб.
Ослабление доллара США на 5%	-724,0 тыс. руб.	-724,0 тыс. руб.	-1 103,0 тыс. руб.	-1 103,0 тыс. руб.
Укрепление евро на 5%	+560,0 тыс. руб.	+560,0 тыс. руб.	+14,0 тыс. руб.	+14,0 тыс. руб.
Ослабление евро на 5%	-560,0 тыс. руб.	-560,0 тыс. руб.	-14,0 тыс. руб.	-14,0 тыс. руб.
Укрепление фунта стерлингов 5%	+0,0 тыс. руб.	+0,0 тыс. руб.	+0,1 тыс. руб.	+0,1 тыс. руб.
Ослабление фунта стерлингов США на 5%	-0,0 тыс. руб.	-0,0 тыс. руб.	-0,1 тыс. руб.	-0,1 тыс. руб.

Приведенный выше расчет валютного риска Банка на конец отчетного периода в целом отражает типичный валютный риск, который принимал на себя Банк в течение 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел по управлению рисками Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из долговых ценных бумаг, 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 законодательным требованиям. 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 57,5% (2012 г.: 31,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 89,0% (2012 г.: 108,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 17,3% (2012 г.: 8,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает риск-менеджер Банка, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Риск-менеджер Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	219 398	240 270	53 000	-	-	512 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	149 855	33 640	-	-	183 500
Финансовые гарантии выданные	166	-	-	-	-	166
Неиспользованные кредитные линии	10 106	-	-	-	-	10 106
Обязательства по операционной аренде	884	4 417	2 328	-	-	7 629
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	230 559	394 542	88 968	-	-	714 069

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Средства клиентов	448 794	26 000	25 000	230 868	-	730 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	20 686	28 865	145 535	-	195 091
Финансовые гарантии выданные	-	-	5 033	-	-	5 033
Неиспользованные кредитные линии	1 306	-	-	-	-	1 306
Обязательства по операционной аренде	-	5 127	2 793	-	-	7 920
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	450 105	51 813	61 691	376 403	-	940 012

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013:

Статьи баланса	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	85 938	-	-	-	-	85 938
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	26 044	26 044
Средства в других банках	50 000	-	-	-	-	50 000
Кредиты и дебиторская задолженность	19 307	122 725	125 498	66 030	-	333 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578 600	-	-	-	-	578 600
Итого активов	733 845	122 725	125 498	66 030	26 044	1 074 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	219 398	240 270	53 000	-	-	512 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	149 855	33 640	-	-	183 500
Итого обязательств	219 403	390 125	86 640	-	-	696 168
Чистый разрыв ликвидности 31 декабря 2013 года	514 442	(267 400)	38 858	66 030	26 044	377 974
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	514 442	247 042	285 900	351 930	377 974	

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

Статьи баланса	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	126 629	-	-	-	-	126 629

Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	33 704	33 704
Средства в других банках	260 070	-	-	-	-	260 070
Кредиты и дебиторская задолженность	1 714	6 319	163 549	139 918	-	311 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 577	-	-	-	-	562 577
Итого активов	950 990	6 319	163 549	139 918	33 704	1 294 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	448 794	26 000	25 000	230 868	-	730 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	20 686	28 865	145 535	-	195 091
Итого обязательств	448 799	46 686	53 865	376 403	-	925 753
Чистый разрыв ликвидности 31 декабря 2012 года	502 191	(40 367)	109 684	(236 485)	33 704	368 727
Среднедневной разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	502 191	461 824	571 508	335 023	368 727	

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели носят торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Информация о результатах анализа состояния ликвидности доводится до руководства Банка на ежемесячной основе, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю в обязательствах Банка «до востребования и менее 1 месяца» остатков на расчетных счетах клиентов Банка, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют среднесрочный (до 6 месяцев) и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В связи с указанной оценкой разрыв ликвидности по активам и обязательствам Банка на среднесрочной перспективе (до 6 месяцев) является контролируемым и не несет угрозы потерь.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

Статьи баланса	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные и с неопределенным сроком	Итого
31 декабря 2013 года						

Итого финансовых активов	733 845	122 725	125 498	66 030	26 044	1 074 142
Итого финансовых обязательств	219 403	390 125	86 640	-	-	696 168
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	514 442	(267 400)	38 858	66 030	26 044	377 974
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	950 990	6 319	163 549	139 918	33 704	1 294 480
Итого финансовых обязательств	448 799	46 686	53 865	376 403	-	925 753
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	502 191	(40 367)	109 684	(236 485)	33 704	368 727

Ввиду отсутствия активов и обязательств привлеченных (размещенных) Банком под плавающую процентную ставку анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам существенно не отличается от анализа по срокам погашения.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на несколько базисных пунктов ниже (выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, изменения в прибыли и капитале Банка были бы следующими:

2013 год

Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	395	395
Рубль	(100)	(395)	(395)

2012 год

Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 691	2 691
Рубль	(100)	(2 691)	(2 691)

Финансовые инструменты Банка в иных валютах в анализе не участвуют ввиду их незначительности.

Далее в таблице приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013 (в %)			2012 (в %)		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
АКТИВЫ						
Средства в других банках	-	2,5	-	-	3,3	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10,4	-	-	11,4	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,3	-	-	8,3	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов:						
Текущие (расчетные) счета	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Срочные депозиты	-	8,0	-	-	8,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8,0	-	-	8,0	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены облигации. Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В течение 2013-2012 лет Банк не имел портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и поэтому не был подвержен риску изменения их стоимости.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на облигации, имеющиеся в наличии для продажи, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась (2012 г.: не изменилась), а собственные средства Банка упали бы в 2013 году до величины - 372 166 тыс. рублей (2012г.: 357 494 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк подвержен риску изменения цены на паи ЗПИФ «РИКОМ-Кредитный Капитал», в которые он осуществил вложения. Снижение стоимости пая на 10% приведет к падению капитала на 53 079 тыс. рублей – 14% (2012г.: 45 431 тыс. рублей - 12%).

Банк подвержен риску досрочного погашения за счёт предоставления кредитов. Финансовый результат Банка не зависит существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от чистых активов (см. Примечание 9).

Операционный риск. Это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций во внутренних подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для целей выявления, качественной и количественной оценки операционного риска Банк использует статистический анализ распределения фактических убытков на основе карт анализа операционного риска, а также утвержденную Кредитным комитетом Банка систему лимитов. Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня операционного риска. О превышении установленного лимита подлежат немедленному информированию Президент и Правление Банка. В ходе анализа вырабатываются меры по снижению достигнутого уровня операционного риска. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска в Банке не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование.

Правовой риск. Риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Для целей выявления, качественной и количественной оценки правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует карты анализа и специально разработанные Банком лимиты.

24. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, в соответствии с настоящей отчетностью составила 376 166 тыс. рублей (2011 год: 366 816 тыс. рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о

расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	376 012	366 662
Дополнительный капитал	154	154
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	376 166	366 816

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

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

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. По мнению руководства Банка возможная проверка налоговых органов не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера, как и по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
До 1 года	7 629	7 920
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	7 629	7 920

Сумма арендной платы за месяц (с учетом НДС) составляет 883,8 тыс. рублей.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	10 106	1 306
Гарантии выданные	166	5 033
Итого обязательств кредитного характера	10 272	6 339

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2013	31.12.2012
Рубли	10 272	6 339
Доллары США	-	-
Евро	-	-

Активы, находящиеся на хранении. В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку не депозитарное хранение, по договорам хранения, по договорам доверительного управления. Данные средства не отражаются в балансе Банка, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценностей. Активы на хранении включают следующие категории:

	2013	2012
Ценности на ответственном хранении в хранилище Банка	5 495	33 724
Ценные бумаги ОФБУ и по индивидуальным договорам ДУ	422	1 048
Денежные средства на счетах ОФБУ и по индивидуальным договорам ДУ	-	678
Итого активы, находящиеся на хранении	5 917	35 450

Банк имеет лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. По состоянию на 31.12.2013 (как и на 31.12.2012) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 26 044 тыс. рублей (31.12.2012: 33 704 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Производные финансовые инструменты.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2013 года (как и на 31.12.2012) Банк не имел контрагтов по своим финансовым инструментам.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено ранее, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 (% в год)	2012 (% в год)
Средства в других банках		
- кредиты и депозиты в других банках	5,5	5,5
Кредиты и дебиторская задолженность		
-корпоративные кредиты	10%-15%	12%-18%
кредиты до 1 года	10%	12%
кредиты от 1 года до 3 лет	12%	15%
кредиты свыше 3 лет	15%	18%
-потребительские кредиты физическим лицам	12%-15%	9%-15%
кредиты до 1 года	12%	9%
кредиты от 1 года до 3 лет	13%	12%
кредиты свыше 3 лет	15%	15%

Информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 7 и 8.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация о балансовой стоимости средств клиентов приведена в

Примечании 12. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения обязательства. Анализ ставок представлен далее:

	2013 (% в год)	2012 (% в год)
Средства клиентов		
- срочные депозиты юридических лиц до 1 года	6%-8%	6%-8%
- вклады до востребования физических лиц	0,1%	0,1%

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на дисконтировании денежных потоков по ценной бумаге с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Информация о балансовой стоимости долговых ценных бумаг приведена в Примечании 13.

	2013 (% в год)	2012 (% в год)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- векселя Банка	8%	8%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	на данных наблюдаемых рынков	на значительном объеме ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты:	-	85 938	-	85 938	85 938
- наличные средства	-	17 473	-	17 473	17 473
- остатки на счетах в Банке России	-	32 788	-	32 788	32 788
- корреспондентские счета и кредиты «овернайт»	-	35 415	-	35 415	35 415
- средства на бирже по расчетам на ОРЦБ	-	262	-	262	262
Средства с других банках и финансовых институтах:	-	50 000	-	50 000	50 000
- кредиты и депозиты в других банках	-	50 000	-	50 000	50 000
Кредиты и дебиторская задолженность:	-	-	363 365	363 365	333 560
- корпоративные кредиты;	-	-	350 281	350 281	322 188
- потребительские кредиты;	-	-	13 084	13 084	11 372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578 600	-	-	578 600	578 600
Российские государственные облигации (ОФЗ)	35 122	-	-	35 122	35 122
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	7 143	-	-	7 143	7 143

Долевые ценные бумаги	536 335	-	-	536 335	536 335
ИТОГО финансовые активы:					1 048 098
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	-	512 668	512 668	512 668
- текущие (расчетные) счета	-	-	209 474	209 474	209 474
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	302 270	302 270	302 270
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	-	924	924	924
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	183 500	183 500	183 500
- векселя и депозитные сертификаты	-	-	183 500	183 500	183 500
Итого финансовые обязательства	-	-	696 168	696 168	696 168

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки	на данных наблюдаемых рынков	на значительном объеме ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты:	-	126 629	-	126 629	126 629
- наличные средства	-	32 832	-	32 832	32 832
- остатки на счетах в Банке России	-	63 606	-	63 606	63 606
- корреспондентские счета и кредиты «овернайт»	-	22 443	-	22 443	22 443
- средства на ММВБ по расчетам на ОРЦБ	-	7 748	-	7 748	7 748
Средства с других банках и финансовых институтах:	-	259 934	-	259 934	260 070
- кредиты и депозиты в других банках	-	259 934	-	259 934	260 070
Кредиты и дебиторская задолженность:	-	-	348 799	348 799	311 500
- корпоративные кредиты;	-	-	336 669	336 669	300 156
- потребительские кредиты;	-	-	12 130	12 130	11 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 577	-	-	562 577	562 577
Российские государственные облигации (ОФЗ)	15 252	-	-	15 252	15 252
Муниципальные облигации	3 998	-	-	3 998	3 998

Корпоративные облигации	76 080	-	-	76 080	76 080
Долевые ценные бумаги	467 247	-	-	467 247	467 247
ИТОГО финансовые активы:	562 577	386 563	348 799	1 297 939	1 260 776
Финансовые обязательства, отражённые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	-	730 662	730 662	730 662
- текущие (расчётные) счета	-	-	447 884	447 884	447 884
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	281 868	281 868	281 868
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	-	910	910	910
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	195 091	195 091	195 091
- векселя и деп. сертификаты	-	-	195 091	195 091	195 091
Итого финансовые обязательства	-	-	925 753	925 753	925 753

Как видно из таблиц, в течение 2013 года методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов не изменялись.

28. Операции со связанными сторонами.

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

Под связанными сторонами понимаются следующие контрагенты:

а. предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

б. ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;

с. физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка (долей участия), которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

д. ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

е. предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы:			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	34 050	34 050

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	5 934	15 934
Итого активов (за минусом резервов)	-	28 116	28 116
Обязательства:			
Средства клиентов	65	325 257	325 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	189 100	189 100
Итого обязательств	65	514 257	514 914
Обязательства по ДУ имуществом	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	2 370	2 370
Процентные расходы	-	39 653	39 653
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(3 570)	(3 570)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2013 года	-	37 950	37 950
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2013 года	-	15 700	15 700

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы:			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	11 800	11 800
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(2 364)	(2 364)
Итого активов (за минусом резервов)	-	9 436	9 436
Обязательства:			
Средства клиентов	6 247	361 282	367 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	214 000	214 000
Итого обязательств	6 247	575 282	581 529
Обязательства по ДУ имуществом	334	1 272	1 606

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	8	1 301	1 309
Процентные расходы	-	38 708	38 708
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2	(164)	(162)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	-	11 800	11 800
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	174	22 000	22 174
Процентные доходы	31	2 953	2 984
Процентные расходы	-	(27 524)	(27 524)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2	969	971

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности. Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1 959	1 957
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	1 959	1 957

29. События после отчётной даты

Событий после отчётной даты, способных оказать существенное влияние на финансовую отчётность Банка, не произошло.

30. Учётные оценки и суждения, принятые при применении учётной политики

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 определённых 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 отчёте 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 заёмщика Банка, а также в экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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.

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

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «25» июня 2014 года.

Президент Банка

С.В. Кикоть

Главный бухгалтер

К.Г. Клименко



26 April 19
Thy

