

Финансовая отчетность

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка
«СИНКО-БАНК»**

ООО КБ «СИНКО-БАНК»

за 2013 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов	14
4.4. Прекращение признания финансовых активов	16
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	17
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	17
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	18
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	19
4.10. Средства в других банках	20
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	20
4.12. Векселя приобретенные	22
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	23
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	23
4.15. Основные средства	24
4.16. Инвестиционная недвижимость	24
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25
4.18. Амортизация	25
4.19. Нематериальные активы	25
4.20. Операционная аренда	26
4.21. Финансовая аренда	26
4.22. Заемные средства	27
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	29
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников	30
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников	30
4.28. Дивиденды	30
4.29. Обязательства кредитного характера	30
4.30. Отражение доходов и расходов	31
4.31. Налог на прибыль	31
4.32. Переоценка иностранной валюты	32
4.33. Производные финансовые инструменты	32
4.34. Активы, находящиеся на хранении	33
4.35. Взаимозачеты	33
4.36. Учет влияния инфляции	33
4.37. Оценочные обязательства	33

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления	33
4.39.	Отчетность по сегментам.....	34
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).	34
4.41.	Операции со связанными сторонами	35
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	35
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	35
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	35
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	37
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	38
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	38
8.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	39
9.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	45
10.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	46
11.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
12.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	48
13.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
14.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	49
15.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	49
16.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
17.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	50
18.	ДОЛИ УЧАСТНИКОВ.....	50
19.	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	51
20.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
21.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	52
22.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	52
23.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	52
24.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	53
25.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	54
26.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	74
27.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	75
28.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	77
29.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	78
30.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	82
31.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	82

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 623 225	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	112 969	93 104
Средства в других банках	7	273 540	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 290 558	2 085 032
Инвестиционная недвижимость	9	17 707	0
Основные средства	10	5 362	20 535
Нематериальные активы	10	5 071	4 068
Налоговый актив	24	681	510
Прочие активы	11	9 744	11 749
Итого активов		4 338 857	3 305 585
Обязательства			
Средства других банков	12	50 000	780
Средства клиентов	13	3 664 663	2 784 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	0	1 215
Прочие заемные средства	15	154 859	142 666
Прочие обязательства	16	15 686	4 935
Налоговое обязательство	24	3 108	0
Итого обязательств		3 888 316	2 934 230
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	156 000	156 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	19	294 541	215 355
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		450 541	371 355
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 338 857	3 305 585

Председатель Правления _____ (Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер _____ (Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Общим собранием участников Банка «10» июня 2014 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	437 766	316 639
Процентные расходы	20	(91 468)	(82 552)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		346 298	234 087
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7, 8	(71 573)	(28 668)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		274 725	205 419
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 925	20 039
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		384	(3 206)
Комиссионные доходы	21	38 111	27 189
Комиссионные расходы	21	(2 622)	(2 334)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	0	(2 174)
Изменение резерва по прочим потерям	11	1 402	(997)
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной недвижимости	9	114	0
Прочие операционные доходы	22	7 313	6 213
Чистые доходы/(расходы)		339 352	250 149
Административные и прочие операционные расходы	23	(235 885)	(168 818)
Операционные доходы/(расходы)		103 467	81 331
Прибыль (убыток) до налогообложения		103 467	81 331
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(24 281)	(22 814)
Прибыль (убыток) после налогообложения		79 186	58 517
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		79 186	58 517
- разводненная			

Председатель Правления _____ (Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер _____ (Т.Ю.Итякова)

Утвержден Общим собранием участников Банка «10» июня 2014 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	156 000	156 838	312 838
Совокупные доходы, признанные за год	0	81 331	81 331
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	(22 814)	(22 814)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	156 000	215 355	371 355
Совокупные доходы, признанные за год	0	103 467	103 467
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	(24 281)	(24 281)
Остаток на 31 декабря отчетного года	156 000	294 541	450 541

Председатель Правления _____ (Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер _____ (Т.Ю.Итякова)

Утвержден Общим собранием участников Банка «10» июня 2014 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	106 754	104 546
в том числе:		
Проценты полученные	404 263	322 068
Проценты уплаченные	(103 402)	(75 310)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 893	20 039
Комиссии полученные	38 125	27 615
Комиссии уплаченные	(2 622)	(2 334)
Прочие операционные доходы	4 279	6 209
Уплаченные операционные расходы	(231 035)	(166 528)
Уплаченный налог на прибыль	(22 747)	(27 213)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	568 129	(158 226)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(19 865)	(19 144)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(96 454)	19 260
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(159 905)	(619 568)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9 080	(5 397)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	49 220	(758)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	767 773	336 415
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23)	0
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 215)	(6 588)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	8 767	144 091
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10 751	(6 537)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	674 883	(53 680)
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(6 392)	(16 181)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(6 392)	(16 181)
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	39 941	(9 508)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	708 432	(79 369)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	913 390	992 759
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 621 822	913 390

Председатель Правления _____ (Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер _____ (Т.Ю.Итякова)

Утвержден Общим собранием участников Банка «10» июня 2014 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г. № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ №№ 9906Х, 9907Х, 9908Х от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.
Территориальное присутствие	
Офис расположен по адресу	107045, г. Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Аффилированный член международной платежной системы MasterCard под спонсорством ОАО «УралСиб»
Членство в SWIFT	-
Участие в платежных системах	Участник системы денежных переводов и платежей MoneyGram
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Структура уставного капитала кредитной организации

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «С-ФОСТ»	26 000	16,666
2.	ООО «Хардинг»	26 000	16,666
3.	ООО «БиМод»	26 000	16,666
4.	ООО «ЭНИЯ»	26 000	16,666
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	16,666
6.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	26 000	16,666
ИТОГО:		156 000	100,00

В текущем отчетном периоде состав участников Банка не менялся.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.sinko-bank.ru (адрес страницы http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, кредитование, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой;
- услуги, оказываемые физическим лицам, включают услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2016 гг., утвержденная Советом Банка, протокол № 3/2012 от 03.07.2012г.

Основными стратегическими целями Банка на период до 2016 г. являются:

- достижение количественных финансовых показателей, соответствующих критериям Банков из ТОП-300 по размеру совокупных активов;
- наращивание устойчивой ресурсной базы, в том числе за счет увеличения уставного капитала Банка;
- увеличение объема продаж, в том числе за счет внедрения новых и совершенствования существующих продуктов и услуг;
- сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- повышение эффективности операционной деятельности за счет совершенствования организационной структуры и внутренних процедур;
- рост конкурентоспособности Банка с помощью развития клиентоориентированного подхода.

Банком планируется увеличение объемов кредитования в 2014 году как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала Банка в 1 квартале 2014 года, так и за счет привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые

ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации 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 (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Кредитная организация 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:

	Прибыль	Капитал
РПБУ	68 942	442 745
- корректировки по ТСС	2 431	0
- корректировки амортизационной стоимости	33 543	36 422
- корректировки обесценения	(17 185)	(11 224)
-прочие корректировки:	(8 545)	(17 402)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	687
2. Иные факторы, в том числе:	(8 545)	(18 089)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(1 054)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	(7 573)	(7 573)
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(2 883)	(2 883)
МСФО	79 186	450 541

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292

рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные 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, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-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.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам,

отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных

Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

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 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.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- 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 наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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, 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, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих

ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежат погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного 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 отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

- тех, по которым 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.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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 справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.12. ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости.

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а

впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	14,29-20
Компьютерная и оргтехника	35-48
Прочее оборудование	5-32,43

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации

нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам

ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

–Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

–Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

–Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

–Просроченные привлеченные средства банков

–Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

–Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства физических лиц, в т.ч.

–*Текущие счета/счета до востребования*

–*Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным 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 с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах 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.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится

непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. 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.

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 29.12.2012г. № 128.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных

стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 28. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупных доходах для того, чтобы представить статьи совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк принял решение не применять стандарт досрочно. Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	225 143	183 835
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	637 830	232 882
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	760 252	496 673
- Российской Федерации	760 252	496 673
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 623 225	913 390

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
Долговые ценные бумаги	62 409	41 523
Российские государственные облигации и еврооблигации	50 560	51 581
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	112 969	93 104

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	160 539	160 540
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	112 757	16 028
Дебиторская задолженность	244	632
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(3)
Итого кредитов банкам	273 540	177 197

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2013				2012	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3	3	0	0	23	23
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	16 905	16 238	663	4	10 781	10 781
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(16 908)	(16 241)	(663)	(4)	(10 801)	(10 801)
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0	0	0	3	3

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	3	2
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	272 805	160 084

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 497 052	1 097 849
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	433 139	370 337
Текущие ипотечные кредиты	360 780	627 503
Текущая дебиторская задолженность	3 170	99
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(89 112)	(57 295)
Просроченные кредиты российским компаниям	97 363	99 667
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	12 039	0
Просроченные кредиты физическим лицам	107 645	42 232
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	3 731	0
Просроченная дебиторская задолженность	0	130
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(135 249)	(95 490)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 290 558	2 085 032

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным. В 2012 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 2 184 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	152 785	57 295	95 490	124 097	45 359	78 738
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	362 853	323 094	39 759	333 275	193 523	139 752
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(291 277)	(291 277)	0	(304 587)	(181 587)	(123 000)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	224 361	89 112	135 249	152 785	57 295	95 490

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	391 313	(7 543)	383 770	1,93%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	19 247	(19 247)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	19 902	(18 741)	1 161	94,17%

Всего просроченных или обесцененных кредитов	39 149	(37 988)	1 161	97,03%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	430 462	(45 531)	384 931	10,58%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	959 770	(44 413)	915 357	4,63%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	145 969	0	145 969	0,00%
- просроченные на срок менее 90 дней	58 214	(1 557)	56 657	2,67%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	204 183	(1 557)	202 626	0,76%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 163 953	(45 970)	1 117 983	3,95%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 594 415	(91 501)	1 502 914	5,74%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	388 701	(35 393)	353 308	9,11%
- непросроченные и обесцененные	36 434	0	36 434	0,00%
- с просроченными платежами:	102 142	(73 055)	29 087	71,52%
на срок менее 90 дней	28 255	(51)	28 204	0,18%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	14 062	(14 062)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	10 685	(10 685)	0	100,00%
на срок более 1 года	49 140	(48 257)	883	98,20%
Всего потребительских кредитов	527 277	(108 448)	418 829	20,57%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	5 889	(414)	5 475	7,03%
- с просроченными платежами:	6 403	(6 403)	0	100,00%
на срок более 1 года	6 403	(6 403)	0	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	12 292	(6 817)	5 475	55,46%
Кредитные карты				
- с просроченными платежами:	1 215	(1 215)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 215	(1 215)	0	100,00%
Всего кредитных карт	1 215	(1 215)	0	100,00%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	348 553	0	348 553	0,00%
- непросроченные и обесцененные	12 227	0	12 227	0,00%
- с просроченными платежами:	3 731	(1 193)	2 538	31,98%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 731	(1 193)	2 538	31,98%
Всего ипотечных кредитов	364 511	(1 193)	363 318	0,33%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- с просроченными платежами:	12 039	(12 039)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	12 039	(12 039)	0	100,00%

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	12 039	(12 039)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	917 334	(129 712)	787 622	14,14%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 511 749	(221 213)	2 290 536	8,81%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	209 461	(2 720)	206 741	1,30%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	108 223	(5 411)	102 812	5,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года				
- просроченные на срок более 1 года	8 128	(8 128)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	325 812	(16 259)	309 553	4,99%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	525 263	(5 858)	519 405	1,12%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	254 902	(21 712)	233 190	8,52%
- просроченные на срок менее 90 дней	26 243	0	26 243	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	81 453	(61 157)	20 296	75,1%
- просроченные на срок более 1 года	13 913	(13 913)	0	100%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	376 511	(96 782)	279 729	25,9%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	901 774	(102 640)	799 134	8,69%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 227 586	(118 899)	1 108 687	7,71%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	350 055	(10 309)	339 746	2,94%
- непросроченные и обесцененные	9 322	(1 628)	7 694	17,46%
- просроченные на срок более 360 дней	7 475	(7 474)	1	99,98%
Всего потребительских кредитов	366 852	(19 411)	347 441	5,29
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	10 660	(63)	10 597	0,59%
- просроченные на срок 180-360 дней	4 687	(4 687)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	0	0	0	0,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	15 347	(4 750)	10 597	30,95%

Кредитные карты				
- непросроченные	300	(3)	297	1,00%
Всего кредитных карт	300	(3)	297	1,00%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	625 939	(9 433)	616 506	1,51%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 564	(156)	1 408	9,97%
Всего ипотечных кредитов	627 503	(9 589)	617 914	1,53%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 009 702	(33 753)	975 949	3,34%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 237 588	(152 652)	2 084 936	6,82%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляют собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 25 340/20 316 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 22 327 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Банковская гарантия	3 570	3 570	0	0
Ценные бумаги	26 398	26 398	0	0
Недвижимость	196 740	196 740	0	0
Автотранспортные средства	6 911	6 911	0	0
Основные средства и оборудование	1 897	1 897	0	0
Товары в обороте	56 620	56 620	0	0
Прочие виды обеспечения	398 645	0	0	398 645
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	608 346	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 299 127	292 136	0	398 645
Просроченные или обесцененные кредиты				
Ценные бумаги	21	21	0	0
Недвижимость	194 414	194 414	0	0
Прочие виды обеспечения	1 980	0	0	1 980
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 372	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	203 787	194 435	0	1 980
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 502 914	486 571	0	400 625
Кредиты, выданные розничным клиентам				

Ипотечные кредиты				
Недвижимость	166 566	166 566	0	0
Автотранспортные средства	930	930	0	0
Прочие виды обеспечения	69 448	0	0	69 448
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	126 374	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	363 318	167 496	0	69 448
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	5 305	5 305	0	0
Прочие виды обеспечения	4	0	0	4
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	166	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 475	5 305	0	4
Прочие кредиты				
Недвижимость	218 029	218 029	0	0
Автотранспортные средства	8 593	8 593	0	0
Прочие виды обеспечения	45 173	0	0	45 173
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	147 034	X	X	X
Всего прочих кредитов	418 829	226 622	0	45 173
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	787 622	399 423	0	114 625

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	40	0	40
Недвижимость	78 583	78 583	0
Прочее обеспечение	105 920	105 920	0
- товары в обороте	92 593	92 593	0
- автотранспортные средства	13 327	13 327	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	541 603	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	726 146	184 503	40
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	63 923	63 923	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	318 618	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	382 541	63 923	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 108 687	248 426	40
Розничные кредиты			
Ипотечные кредиты			
Недвижимость	579 701	579 701	0
Автомобиль	1 923	1 923	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	36 290	X	X
Всего ипотечных кредитов	617 914	581 624	0
Кредиты на покупку автомобилей			
Автомобили и автотранспортная техника	10 381	9 608	772
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	216	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 597	9 608	772
Потребительские кредиты			
Недвижимость	11 137	11 137	0

Автомобили	17 614	15 650	1 964
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	318 690	X	X
Всего потребительских кредитов	347 441	26 787	1 964

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	15	15
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	1 279 255	1 073 538

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Указанная совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков) на отчетную дату составляет 55,8% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (51,5% - на предшествующую отчетную дату).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	751 879	30%	464 528	21%
Транспортные предприятия	0	0%	25 261	1%
Лизинговые компании	0	0%	1 211	менее 1%
Строительные компании	290 684	12%	245 938	11%
Частные лица	905 295	36%	442 640	20%
Прочие	567 061	23%	1 058 239	47%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 514 919	100%	2 237 817	100%
Резерв под обесценение	(224 361)		(152 785)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 290 558		2 085 032	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

9. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Стоимость инвестиционной недвижимости	17 707	0
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом резерва	17 707	0

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой имущество, полученное Банком в ходе дела о банкротстве в счет погашения задолженности ОАО «ЛЭМЗ» (Соглашение об оставлении предмета залога за собой от 25.10.2012г.):

- Здание автобусной станции 22 общей площадью 300,4 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. Р;

- Производственный корпус №10 общей площадью 2 632,6 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. АЕ;
- Земельный участок (для размещения промышленных объектов) общей площадью 3 057 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, лит. АЕ.

Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду. Правлением Банка 25.10.2013г. (протокол № 26) в связи с неопределенностью сроков реализации объектов недвижимости принято решение о переклассификации объектов недвижимости в имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду.

Доходы/расходы, полученные по операциям с инвестиционной недвижимостью

Ниже раскрыта информация о доходах и расходах по операциям с инвестиционной недвижимостью, полученных в отчетном периоде и в периоде, предшествовавшем отчетному.

	2013	2012
Доходы от инвестиционной недвижимости		0
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 944	0
Амортизация	(27)	0
Расходы на содержание недвижимости	(4 803)	0
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной недвижимости	114	0

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Внеоборотные запасы	Итого	Инвестиционная недвижимость	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	145	1 201	542	696	0	17 951	20 535	0	4 068
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	145	7 707	5 941	7 010	0	17 951	38 754		7 214
Поступление	201	3 070	2 093	77	182	0	5 623	0	2 122
Выбытие	(145)	0	(171)	0	0		(316)		(1 604)
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	0	0	0	0	0	(17 951)		17 951	
Остаток на 31.12.13г.	201	10 777	7 864	7 087	182	0	26 111	17 951	7 732
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	6 506	5 399	6 314	0	0	18 219	0	3 146
Амортизационные отчисления за период	0	1 072	1 188	351	0	0	2 611	244	822
Выбытие	0	0	(82)	0	0	0	(82)	0	(1 307)
Остаток на 31.12.13г.	0	7 578	6 505	6 665	0	0	20 748	244	2 661

Остаточная стоимость на 31.12.13г.	201	3 199	1 358	422	182	0	5 362	17 707	5 071
---------------------------------------	-----	-------	-------	-----	-----	---	-------	--------	-------

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Внеоборотные запасы	Итого ОС	Нематериаль- ные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	357	2 620	1 751	1 298	0	6 026	3 883
Первоначальная стоимость (или оценка)	357	7 665	5 723	7 285	0	21 030	0
Остаток на начало года	357	7 665	5 723	7 285	0	21 030	5 904
Поступления	145	42	218	115	17 951	18 471	1 310
Выбытие	(357)	0	0	(390)	0	(747)	
Остаток на конец года	145	7 707	5 941	7 010	17 951	38 754	7 214
Накопленная амортизация и обесценение	0	5 045	3 972	5 987	0	15 004	0
Остаток на начало года	0	5 045	3 972	5 987	0	15 004	2 021
Амортизационные отчисления	0	1 461	1 427	695	0	3 583	1 125
Выбытие	0	0	0	(368)	0	(368)	
Остаток на конец года	0	6 506	5 399	6 314	0	18 219	3 146
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	145	1 201	542	696	17 951	20 535	4 068

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 757	3 703
Предоплата по налогам	301	561
Прочие	3 686	8 971
За вычетом резерва под обесценение	0	(1 486)
Итого прочих активов	9 744	11 749

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.), а также НДС, уплаченный по указанным расходам.

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 486	559
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	5 109	7 436
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(6 511)	(6 439)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(84)	(70)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	1 486

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	780
Краткосрочные депозиты других банков	50 000	0
Итого средств других банков	50 000	780

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности.	529 547	396 472
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	499 536	396 472
Срочные депозиты	30 011	0
Прочие юридические лица	1 762 178	1 222 804
Текущие/расчётные счета	1 487 443	959 159
Срочные депозиты	274 735	263 645
Физические лица	1 371 046	1 164 204
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	11 248	3 245
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	135 426	168 837
Срочные вклады	1 224 372	992 122
Специальные счета	1 892	1 154

Итого средств клиентов	3 664 663	2 784 634
-------------------------------	------------------	------------------

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	529 547	14%	396 472	14%
Предприятия нефтегазовой отрасли	6	менее 1%	6	менее 1%
Предприятия торговли	323 719	9%	203 622	7%
Транспортные предприятия	11 765	менее 1%	2 659	менее 1%
Страховые компании	23	менее 1%	100 615	4%
Финансовые и инвестиционные компании	36 959	1%	2 212	менее 1%
Лизинговые компании	1 592	менее 1%	740	менее 1%
Строительные компании	293 907	8%	154 923	6%
Предприятия связи	20 747	менее 1%	43 873	2%
Частные лица	1 371 046	37%	1 164 204	42%
Прочие	1 075 352	29%	715 308	26%
Итого средств клиентов	3 664 663	100%	2 784 634	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. В частности, в отчетном периоде Банком привлечены денежные средства в депозиты (вклады) и открыты текущие счета лицам, относящимся к ключевому управленческому персоналу, Членам Совета директоров Банка и прочим связанным с Банком лицам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	0	1 215
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1 215

В проверяемом периоде Банк выпустил простой срочный вексель с номиналом в долларах США, который выступал расчетным документом между клиентами Банка и их контрагентами, не предусматривал выплату процентов и был размещен Банком по номиналу. Вексель был погашен в 2013 году.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	151 897	140 928
Прочие финансовые обязательства	2 962	1 738
Итого прочих заемных средств	154 859	142 666

В составе прочих заемных средств отражен полученный Банком субординированный займ от ООО «Фирма «ЯН-РОН» на 6 лет в соответствии с Договором №1 о предоставлении субординированного займа от 10.08.2012г. (с номиналом 4 500 000 долларов США, с процентной ставкой – 8,00 %).

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 326	2 212
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	8 100	585
Прочее	4 260	2 138
Итого прочих обязательств	15 686	4 935

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами (лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу, Членами Совета Банка и прочими лицами, связанными с Банком). Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

17. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2013	2012
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	27 458	48 483
Восстановление неиспользованных резервов	(27 458)	(48 483)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

18. Доли участников

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013	2012
Доли уставного капитала	156 000	156 000
Итого уставный капитал	156 000	156 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

19. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 294 541 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 215 355 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 286 745 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 217 804 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 68 942 тысяч рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 54 748 тыс. рублей);
- в соответствии с МСФО – 79 186 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль/убыток 58 517 тысяч рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	255 076	147 439
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	169 322	152 455
Средства в других банках	8 491	10 618
Корреспондентские счета в других банках	4 877	6 127
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437 766	316 639
Итого процентных доходов	437 766	316 639
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 332)	(12 513)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(2)
Прочие заемные средства	(11 513)	(4 394)
Срочные вклады физических лиц	(69 022)	(63 893)
Срочные депозиты банков	(2 770)	0
Текущие (расчетные) счета	(1 831)	(1 750)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(91 468)	(82 552)
Итого процентных расходов	(91 468)	(82 552)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	346 298	234 087

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	14 435	7 329
Прочее	9 341	9 458
Комиссия по кассовым операциям	8 163	5 585
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	6 172	4 817
Итого комиссионных доходов	38 111	27 189
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(1 788)	(1 600)
Прочее	(834)	(734)
Итого комиссионных расходов	(2 622)	(2 334)
Чистый комиссионный доход/[расход]	35 489	24 855

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	3 716
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	547
Комиссия за выдачу комфортных писем	34
Комиссия за выдачу кредита	2 791
Комиссия за ведение ссудного счета	801
Комиссия за резервирование денежных средств	685
Комиссия по прочим операциям	702
Итого прочих комиссионных доходов	9 341

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(86)
Комиссия за выпуск и перевыпуск пластиковых карт	(106)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(6)
Комиссия за выдачу наличных денежных средств	(12)
Комиссия банкам-корреспондентам	(350)
Комиссия за регистрацию сертификата ключа	(2)
Комиссии по прочим операциям	(155)
Комиссия по кассовым операциям	(118)
Итого прочих комиссионных расходов	(834)

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от выбытия основных средств	6	1
Прочее	7 307	6 212
Итого прочие операционные доходы	7 313	6 213

Статья «прочее» состоит преимущественно из доходов за обслуживание в системе iBank2 и доходов, связанных с предоставлением в аренду банковских ячеек, терминала.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(94 102)	(78 176)
Арендная плата	(46 850)	(41 201)
Реклама и маркетинг	(23 637)	(7 522)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 916)	(10 164)
Расходы по страхованию	(15 036)	(14 259)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 354)	(1 745)
Амортизация основных средств	(10 075)	(1 327)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 840)	(7 247)
Административные расходы	(4 409)	(3 083)
Прочие	(3 666)	(4 094)
Итого операционных расходов	(235 885)	(168 818)

24. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	510
Отложенные требования по налогу на прибыль	681	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	681	510

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 427	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	681	0
Итого налог на прибыль к уплате	3 108	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	103 467	81 331
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(20 693)	(16 266)
Налоговый эффект от временных разниц	6 123	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(9 711)	(6 548)
Расходы по налогу на прибыль	(24 281)	(22 814)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(24 281)	(22 814)
Эффективная ставка налога на прибыль	23%	28%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2013	Измене-ние	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	3	(3)
Кредиты и дебиторская задолженность	(20 035)	(20 035)	0
Основные средства	(580)	4 012	(4 592)
Прочие активы	0	1 124	(1 124)
Средства клиентов	0	2 452	(2 452)
Прочие заемные средства	(2 877)	(1 160)	(1 717)
Прочие обязательства	(10 530)	(10 530)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(34 022)	(24 134)	(9 888)

Общая сумма отложенного налогового актива	(6 804)	(4 826)	(1 978)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других банках	1 000	1 000	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(2 724)	2 724
Инвестиционная недвижимость	2 405	2 405	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	3 405	681	2 724
Общая сумма отложенного налогового обязательства	681	136	545

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

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 группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты, устанавливаемые на заемщиков, утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2014г. в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	29.10.2013
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	23.12.2013
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, применяющих специальные налоговые режимы	27.11.2013
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011)	01.07.2009

Для управления кредитным риском ООО КБ «СИНКО-БАНК» применяет следующие меры:

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
- создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за её изменением.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 7 и 8). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	760 252	496 673
Средства в других банках	273 540	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	2 290 558	2 085 032
Прочие активы	9 443	11 188
Итого максимальный кредитный риск	3 333 793	2 770 090

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 225	0	0	1 623 225	913 390	0	0	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	112 969	0	0	112 969	93 104	0	0	93 104
Средства в других банках	273 540	0	0	273 540	177 197	0	0	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	2 289 302	1 256	0	2 290 558	2 084 735	0	297	2 085 032
Инвестиционная недвижимость	17 707	0	0	17 707	0	0	0	0
Основные средства	5 362	0	0	5 362	20 535	0	0	20 535
Нематериальные активы	5 071	0	0	5 071	4 068	0	0	4 068
Налоговый актив	681	0	0	681	510	0	0	510
Прочие активы	9 479	0	265	9 744	11 512	0	237	11 749
Итого активов	4 337 336	1 256	265	4 338 857	3 305 051	0	534	3 305 585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	50 000	0	0	50 000	780	0	0	780
Средства клиентов	3 252 900	398 611	13 152	3 664 663	2 285 094	129 135	370 405	2 784 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	1 215	0	0	1 215
Прочие заемные средства	154 855	4	0	154 859	142 666	0	0	142 666
Прочие обязательства	15 686	0	0	15 686	3 532	0	0	3 532
Налоговое обязательство	3 108	0	0	3 108	1 403	0	0	1 403
Итого обязательств	3 476 549	398 615	13 152	3 888 316	2 434 690	129 135	370 405	2 934 230
Чистая балансовая позиция	860 787	(397 359)	(12 887)	450 541	870 361	(129 135)	(369 871)	371 355

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

- Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное 15.10.2012г.;
- Политика организации управления риском ликвидности в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 18.12.2013.

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются:

Правление Банка
Председатель Правления Банка
Кредитный комитет Банка.

Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Политикой организации управления риском ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления Банка 28.06.2012г., и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- проведение текущего анализа финансового положения Банка;
- осуществление текущего контроля выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Отделом банковских рисков ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Отдела банковских рисков о состоянии ликвидности и факторах, оказывающих влияние, представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету Банка.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	70,46	42,29
Норматив текущей ликвидности	88,23	81,47
Норматив долгосрочной ликвидности	81,89	95,62

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	147 415	178 159
От 1 до 3 месяцев	209 608	354 061
От 3 до 6 месяцев	126 414	188 937
От 6 до 12 месяцев	505 888	178 162
От 1 года до 5 лет	471 962	315 643
Итого	1 461 287	1 214 962

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	360	731	51 007	0	0	0	52 098	50 000
Средства клиентов								
- частных лиц	1 348 607	X	X	X	X	X	1 348 607	1 359 798
- корпоративных клиентов и ИП	2 000 118	30 512	0	105 200	178 386	0	2 314 216	2 304 865
Субординированные займы	0	0	0	0	206 162	0	206 162	151 897
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	20	0	1	0	17	0	38	2 962
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	345 238	0	0	0	0	0	345 238	
Неиспользованные кредитные линии	197 759	0	0	0	0	0	197 759	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 892 102	31 243	51 008	105 200	384 565	0	4 464 118	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	781	0	0	0	0	0	781	780
Средства клиентов								
- частных лиц	1 133 332	X	X	X	X	X	1 133 332	1 160 959
- корпоративных клиентов и ИП	1 363 934	0	0	11 477	262 431	0	1 637 842	1 623 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 215	0	0	0	0	1 215	1 215
Субординированные займы	0	0	0	28 023	48 009	235 043	311 075	140 928
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1 738	0	0	0	0	0	0	1 738
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	134 832	0	0	0	0	0	134 832	
Неиспользованные кредитные линии	131 796	0	0	0	0	0	131 796	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 766 413	1 215	0	39 500	310 440	235 043	3 350 873	2 929 295

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую 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	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 225	0	0	0	0	0	0	1 623 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	112 969	0	112 969
Средства в других банках	160 783	0	112 757	0	0	0	0	273 540
Кредиты и дебиторская задолженность	171 943	543 824	691 899	794 560	100	0	88 232	2 290 558
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	17 707	0	17 707
Основные средства	0	0	0	0	0	5 362	0	5 362
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 071	0	5 071
Налоговый актив	0	0	0	0	0	681	0	681
Прочие активы	9 443	301	0	0	0	0	0	9 744
Итого финансовых активов	1 965 394	544 125	804 656	794 560	100	141 790	88 232	4 338 857
Финансовые обязательства								
Средства других банков	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Средства клиентов	2 143 353	343 487	577 687	600 136	0	0	0	3 664 663
- в том числе срочные депозиты частных лиц	7 810	313 481	475 750	427 331	0	0	0	1 224 372
Прочие заемные средства	20	1	0	151 915	0	2 923	0	154 859
Прочие обязательства	15 686	0	0	0	0	0	0	15 686
Налоговое обязательство	0	2 427	0	0	0	681	0	3 108
Итого финансовых обязательств	2 159 059	395 915	577 687	752 051	0	3 604	0	3 888 316
Чистый разрыв ликвидности	(193 665)	148 210	226 969	42 509	100	138 186	88 232	450 541
Совокупный разрыв ликвидности	(193 665)	(45 455)	181 514	224 023	224 123	362 309	450 541	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую 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	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	913 390	0	0	0	0	0	0	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	93 104	0	93 104
Средства в других банках	161 169	16 028	0	0	0	0	0	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	198 422	470 369	401 647	951 205	4 226	0	59 163	2 085 032
Основные средства	0	0	0	0	0	20 535	0	20 535
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	4 068	0	4 068
Налоговый актив	0	510	0	0	0	0	0	510
Прочие активы	11 749	0	0	0	0	0	0	11 749
Итого финансовых активов	1 284 730	486 907	401 647	951 205	4 226	117 707	59 163	3 305 585
Финансовые обязательства								
Средства других банков	780	0	0	0	0	0	0	780
Средства клиентов	1 541 497	523 488	173 622	546 027	0	0	0	2 784 634
- в том числе срочные депозиты частных лиц	8 728	523 488	163 406	296 500	0	0	0	992 122
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 215	0	0	0	0	0	1 215
Прочие заемные средства	1 738	0	4 251	0	136 677	0	0	142 666
Прочие обязательства	3 532	0	0	0	0	0	0	3 532
Налоговое обязательство	1 403	0	0	0	0	0	0	1 403
Итого финансовых обязательств	1 557 678	1 048 191	341 279	842 527	136 677	0	0	3 926 352
Чистый разрыв ликвидности	(272 948)	(561 284)	60 368	108 678	(132 451)	117 707	59 163	(620 767)
Совокупный разрыв ликвидности	(272 948)	(834 232)	(773 864)	(665 186)	(797 637)	(679 930)	(620 767)	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

Цели и задачи управления рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК»:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции (ОВП).

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль лимитов на размер ОВП и сублимиты.

Уполномоченным органом Банка устанавливается лимит общепанковской позиции по каждой из иностранных валют, а также лимит на суммарную позицию по всем валютам.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,8478% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,9077% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 4,7555% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

На 01.01.2014г. у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 127 806	393 482	101 937	1 623 225	562 788	183 371	167 231	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	112 969	0	0	112 969	93 104	0	0	93 104
Средства в других банках	160 292	491	112 757	273 540	176 681	456	60	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	1 595 971	557 210	137 377	2 290 558	1 218 446	632 199	234 387	2 085 032
Налоговый актив	681	0	0	681	510	х	х	510
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	11 512	0	237	11 749
Итого активов	2 997 719	951 183	352 071	4 300 973	2 063 041	816 026	401 915	3 280 982
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	50 000	0	0	50 000	780	0	0	780
Средства клиентов	2 406 446	846 906	411 311	3 664 663	1 631 536	693 690	459 408	2 784 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	1 215	0	1 215
Прочие заемные средства	2 941	151 898	20	154 859	1 738	140 928	0	142 666
Прочие монетарные обязательства	15 686	0	0	15 686	3 532	0	0	3 532
Налоговое обязательство	3 108	0	0	3 108	1 403	х	х	1 403
Итого обязательств	2 478 181	998 804	411 331	3 888 316	1 638 989	835 833	459 408	2 934 230
Чистая позиция	519 538	(47 621)	(59 260)	412 657	424 052	(19 807)	(57 493)	346 752
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	519 538	(47 621)	(59 260)	412 657	424 052	(19 807)	(57 493)	346 752
Обязательства кредитного характера	539 274	3 273	450	542 997	260 727	5 194	707	266 628

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 762)	(1 981)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 926)	(5 749)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	7,2%	0,0%	4,0%	X	6,6%	0,0%	0,0%	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	20,4%	16,1%	16,7%	0,0%	17,5%	16,7%	17,5%	X
- частные лица	16,8%	16,2%	16,2%	X	17,7%	16,6%	16,7%	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	8,8%	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	3,1%	0,5%	2,2%	X	1,9%	0,5%	2,2%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	13,0%	5,9%	5,5%	X	13,1%	6,6%	5,9%	X
Субординированные займы	X	6,7%	X	X	X	8,0%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 682)	(3 555)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 682	3 555

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

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

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковских регламентах «Политика по управлению операционным риском», утвержденной Советом Банка (Протокол № 4 от 27.04.2012г.) и «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска», утвержденной Советом Банка (Протокол № 7 от 18.07.2012г.).

Во внутренних документах определены следующие положения:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;

- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Отделом банковских рисков в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Отдел банковских рисков отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом Банка.

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

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по управлению операционным риском.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях контроля и регулирования правового риска в Банке разработано и утверждено Советом Банка 30.01.2013г. «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

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

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В соответствии с внутренним Положением об организации управления правовым риском, контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций.

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Отдел банковских рисков представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Отдел

банковских рисков ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и внутреннего «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного Советом Банка 30.01.2013г., в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

За отчетный 2013 год Отделом банковских рисков на ежеквартальной основе подготавливались и предоставлялись Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

Службой внутреннего контроля Банка на постоянной основе проводятся проверки организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Методы оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня правового и репутационного риска, отвечают

требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 18.07.2012г. и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

В Банке создано специальное подразделение по оценке и управлению рисками – Отдел банковских рисков. Отделом банковских рисков проводится оценка рисков, присущих деятельности Банка, в соответствии с принятыми внутрибанковскими положениями по управлению рисками. Отделом банковских рисков на постоянной основе предоставляются руководству Банка отчеты об уровне рисков.

Контроль за банковскими рисками осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	373 544	318 769
Дополнительный капитал	201 219	181 711
Всего капитала	574 763	500 480
Активы, взвешенные с учетом риска	3 936 733	3 404 626
Норматив достаточности капитала (%)	14,6	14,7

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах

содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	60 248	49 902
От 1 до 5 лет	240 994	199 608
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	301 242	249 510

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013	2012
Менее 1 года	6 652	0
От 1 до 5 лет	5 414	0
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	12 066	0

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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	197 759	131 796
Гарантии выданные	345 238	134 832
Итого обязательств кредитного характера	542 997	266 628

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. 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.

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов, а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6,98%	7,51%	6,5%	6,71%
Векселя учтенные	4%		6,8%	7,05%
Кредиты юридических лиц	11,9% - 28,98%		9,98% - 26,21%	
Кредиты физических лиц	12,33% - 21,85%		12,4% - 33,66%	

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	8,75%		-	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-		-	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	0,5% - 9,8%		0,5% - 10,5%	

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Срочные средства клиентов - физических лиц	0,5% - 20%	3% - 21%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0%
Субординированные кредиты и депозиты	6,75%	7,96%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

На текущую и предыдущую отчетные даты у Банка отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты и дебиторская задолженность										
- в российских рублях:										
основной долг	0	X	0	X	0	X	X	9 750	12,51%	9 750
резерв под обесценение	0		0		0			(508)		(508)
Прочие активы	0		0		0			2		2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов										
Текущие счета	200 088	0,00%	1 631	0,00%	4 710	0,00%	X	8 945	0,00%	215 374
Срочные депозиты										
- в российских рублях	0	X	9 907	10,76%	0	X	X	1 498	19,96%	11 405
- в долларах США	0	X	0	X	42 548	5,53%	X	213 477	5,43%	256 025
- в евро	0	X	5 583	5,00%	15 739	5,22%	X	0	X	21 322
Прочие обязательства	0		501		14			4		519
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Неиспользованные кредитные линии	0		500		0			0		500
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	0		245		0			1 003		1 248
Процентные расходы	0		(2 112)		(3 122)			(12 025)		(17 259)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного	0		0		0			(508)		(508)

портфеля

Комиссионные доходы	4		219		299		95		617
Прочие доходы	0		16		0		8		24
Вознаграждение сотрудникам	0		(16 344)		(4 596)		0		(20 940)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров			Прочие		Всего
	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.	Средняя %	Средняя %	тыс.	Средняя %	тыс.
	рублей	ставка	рублей	ставка	рублей	ставка	ставка	рублей	ставка	рублей
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты и дебиторская задолженность										
- в российских рублях:										
основной долг	0	-	0	-	0	-	-	5 594	12,66%	5 594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0
Текущие счета	159	0,00%	1 518	0,00%	4 870	0,00%	-	0	-	6 547
Срочные депозиты										
- в российских рублях	0	-	7 948	12,06%	0	-	-	0	-	7 948
- в долларах США	0	-	6 951	7,01%	39 775	8,01%	-	152 795	5,51%	199 521
- в евро	0	-	4 714	6,57%	14 086	5,22%	-	0	-	18 800
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	0		500		0			0		500
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	0		1		0			825		826
Процентные расходы	0		(2 124)		(3 342)			(8 217)		(13 683)
Комиссионные доходы	2		134		44			2		182
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже)										
рыночных	0		0		0			(272)		(272)
Вознаграждение сотрудникам	0		12 312		4 542			0		16 854

30. События после отчетной даты

28 апреля 2014 года Общее годовое собрание участников утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год.

В соответствии с решением общего собрания участников прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной 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 определенных обстоятельствах.

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

Справедливая стоимость производных 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. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления



(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итякова)

Утвержден Общим собранием участников Банка «10» июня 2014 г.