

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Мегаполис» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 9 августа 1995 года, регистрационный номер 3265. Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Свою деятельность банк осуществляет на основании лицензии № 3265 от 24 мая 2012 года на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте и предоставляет полный набор банковских услуг.

По состоянию на отчетную дату уставный капитал составляет 73 400 тысяч рублей.

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.
- инвестиционная деятельность.
- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, переводы без открытия счета.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 352 от 23 декабря 2004 г.).

Место нахождения Банка: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, дом 23.

По состоянию на отчетную дату банк имеет филиал в г.Москва, расположенный по адресу г.Москва, тупик Магистральный 1-й, дом 5а. В составе Банка действуют:

четыре дополнительных офиса, расположенные по адресам:

- г. Новочебоксарск, ул. Винокурова, д. 10,;
- г. Мытищи, Олимпийский проспект д.29 строение 1,;
- г. Москва г, ул. Коровий Вал д. 7, строен. 1;
- г.Чебоксары, пр. И.Яковлева д.3;

а также два операционных офиса, расположенных по адресам:

- г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д.4а, помещение 9;
- Ивановская область, г. Иваново ул. Пролетарская.

Среднесписочная численность сотрудников банка по состоянию на 31.12.2013 г. составила 126 человека (на 31.12.2012 г. - 132 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 до 930. Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента).

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18,9% (в долларовом эквиваленте – на 10,3%). В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 82,5% до 82,6%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за рассматриваемый период увеличились на 25%, на их долю по состоянию на 1 января 2014 года приходилось 61,8% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 2013 год возросла с 45,7% до 46,7% (до декабря наблюдалась тенденция снижения его доли; на 01.12.13 она составила 44,7 процента).

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2013 год возрос на 12,7% до 10838,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%. Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов сократились на 40,4% до 453,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,5% до 0,8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4439,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 5,4% до 7,7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14,2% до 6516 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11,5% до 11,3 процента.

Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 января 2014 года 1213,1 млрд. руб., а их прирост за 2013 год - 175,7 млрд. руб. (на 1 января 2013 года объем составлял 1037,4 млрд. руб., прирост за 2012 год – 370,7 млрд. рублей). Таким образом, объем выпущенных банками облигаций вырос за 2013 год на 16,9% по сравнению с 55,6% годом ранее. При этом доля этого источника средств в пассивах банковского сектора по итогам прошедшего года не изменилась и составила 2,1% (по итогам 2012 года увеличилась с 1,6% до 2,1%). Объем выпущенных векселей снизился на 12,6% до 1004,3 млрд. руб. на 1 января текущего года, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2,3% до 1,7 процента.

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11,2% до 7822,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,2% до 13,6%. Основной удельный вес (78,8% на 01.01.14) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 17,1% до 6162,9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0,2% до 790,4 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.14 составил 10,1 процента.

Требования по предоставленным МБК за 2013 год возросли на 21,3% до 5130,6 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,5% до 8,9%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 37,3% до 3041 млрд. руб., а объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 3,7% до 2089,7 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за прошедший год увеличился на 1,4% до 4806 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 9,6% до 8,4%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, возрос на 0,5% до 2249,4 млрд. руб., а объем средств, полученных на внутреннем рынке увеличился на 2,2% до 2556,6 млрд. рублей.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. Прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014 г.). 12 Убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа дейст-

вующих). Для сравнения: за 2012 год прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 01.01.13), а убытки в размере 9 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действовавших).

3. Основы представления отчетности

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенци-

ального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых котировок (рыночных цен).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов/расходов и иных платежей, определенных условиями

договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 процентная ставка – 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.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживание до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче фи-

нансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.8. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк не

применяет метод эффективной ставки процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной.

Указанные выше разницы будут несущественными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

(а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств.

(б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода.

(в) банк не взимает комиссионные вознаграждения по данному кредиту

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: уровня финансового состояния заемщика; уровня обеспеченности кредита; качества обслуживания долга; других сведений о заемщике. При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва, %
1	Стандартные	0
2	Требующие повышенного внимания	1 – 20
3	Нестандартные	21 – 50
4	Сомнительные	51 – 100
5	Безнадежные	100

Резерв на возможные потери по кредитам начисляется на амортизированную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность 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.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля,

способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

4.10. Векселя приобретенные

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

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
финансовые активы, удерживаемые до погашения,
кредиты и дебиторская задолженность,
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
средства в других банках
и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.12. Основные средства

Основные средств, приобретенные после 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект основных средств (здание банка), справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка здания банка должна производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится оценочными компаниями и признается банком в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, после анализа отчета об оценке объекта недвижимости аудитором.

Эффект от переоценки основных средств (здания) отражается в составе собственных средств банка (собственного капитала) как "Фонд переоценки основных средств".

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

4.13. Амортизация

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

- здания - 2% в год;
- оборудование - 20% в год;
- нематериальные активы – 5-100% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, автоматизированная банковская система «Диасофт» – 10 лет, и 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. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.15. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

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

4.16. 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 полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.20. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23. 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 совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы 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 на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

32,7292 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2012 г. – 30,3727 руб. за 1 доллар США),

44,9699 руб. за 1 евро (за 31.12.2012 г. – 40,2286 руб. за 1 евро).

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

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияния применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

4.27. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую. Вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	107 383	91 409
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	177 864	93 457
Корреспондентские счета в банках: - Российской Федерации	197 859	107 558

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

- других стран	23 209	0
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0
Резервы	(0)	(0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	506315	292 424

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 19570 тыс. руб.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в банках		
- Российской Федерации	231 650	201 311
- других стран	0	0
Учтенные векселя банков	148 657	158 276
Наращенные процентные доходы	74	629
Резерв под обесценение средств в других банках	(0)	(0)
Итого средств в других банках	380 381	360 216

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2013 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2013 года	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(16 450)	(0)	(16 450)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	16 450	0	16 450
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2012 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(17 200)	(0)	(17 200)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	17 200	0	17 200
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	0	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Кредиты и депозиты в других банках	
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	211 551
- (в других российских банках)	168 830
- (с рейтингом от AAA)	130 059
- (с рейтингом от AA- до AA+)	130 851
- (с рейтингом от A- до A+)	79 7140
- (с рейтингом ниже A-)	39 757
- (не имеющие рейтинга)	0
Итого текущих и необесцененных	380 381
Средства в других банках до вычета резерва	380 381
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	380 381

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Кредиты и депозиты в других банках	
Текущие и необесцененные	
- (в 30 крупнейших российских банках)	59 981
- (в других российских банках)	300 235
- (с рейтингом от AAA)	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	209 676
- (с рейтингом от A- до A+)	150 040
- (с рейтингом ниже A-)	0
- (не имеющие рейтинга)	500
Итого текущих и необесцененных	360 216
Средства в других банках до вычета резерва	360 216
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	360 216

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2013 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных не было.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
--	-------------	-------------

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Корпоративные кредиты	1 304 399	928 334
Кредиты физическим лицам	261 883	249 427
Ипотечные кредиты	33 075	18 696
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 942)	(24 879)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 599 357	1 171 578

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам, которые рассчитываются следующим образом: Стоимость фондирования (Базовая процентная ставка), которая определяется Банком на основании Периода фондирования плюс Маржа Банка, установленная Договором.

«Стоимость фондирования» означает Базовую процентную ставку, которая включена Банком в состав платы за пользование кредитом (Процентов). Стоимость фондирования отражает стоимость фондирования для Банка на национальном или международном денежном или фондовом рынках.

«Период фондирования» означает период, который определяет ставку фондирования.

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	20 927	2 033	22 960
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(39 424)	(1 469)	(40 893)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	32 439	43	32 482
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	30 794	607	31 371

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	19 295	5 228	24 523
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(34 530)	(7 573)	(42 103)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	36 162	4 378	40 540
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	20 927	2 033	22 960

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	2013		2012	
		28,22%		
Предприятия торговли	451 355		304 455	25,99%
Производство	77 700	4,86%	163 750	13,98%
Строительство	163 444	10,22%	61 200	5,22%
Частные лица	322 403	20,16%	268 123	22,88%
Финансы и инвестиции	224 183	14,02%	241 324	20,60%
Прочие	360 272	24,52%	157 605	13,45%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 942)	-2,00%	(24 879)	-2,12%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 599 357,00	100 %	1 171 578	100 %

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	649 675	145 443	-	795 118
Кредиты, обеспеченные:	654 360	148 746	33 075	836 181
- недвижимостью	225 281	104 719	33 075	330 000
- оборудованием и транспортными средствами	579 107	14 555	-	593 662
- прочими активами	90 183	2 183	-	92 366
- поручительствами	20 003	27 289	-	92 366
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 304 035	294 189	33 075	1 631 299

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	273 974	138 695	-	412 669
Кредиты, обеспеченные:	654 360	110 732	18 696	783 788
- недвижимостью	116 058	34 047	18 696	168 801
- оборудованием и транспортными средствами	209 368	11 899	-	221 267
- прочими активами	290 584	27 000	-	317 584
- поручительствами	38 350	37 786	-	76 136
Итого кредитов и дебиторской задолженности	928 334	249 427	18 696	1 196 457

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные					
крупные новые заемщики	30 000	-	-	-	30 000
кредиты субъектам МСП	180 729	-	-	-	180 729
иные	92 446	121 674	25 890	-	240 010
итого текущих и необесцененных	303 175	121 674	25 890	-	450 739
просроченные не обесцененные с задержкой платежа:	-	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-
итого просроченные необесцененные	-	-	-	-	-
индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	-	-	-	-
с задержкой платежа:	986 340	162 875	7 185	-	1 156 649
до 30 дней	25	23	-	-	48
от 30 до 90 дней	281	47	-	-	328
от 90 до 180 дней	-	70	-	-	70
от 180 до 360 дней	8 345	140	-	-	8 485
свыше 360 дней	5 869	9 360	-	-	15 229
итого индивидуально обесцененных	1 000 860	172 515	7 185	-	1 180 560
Итого	1 304 035	294 189	33 075	-	1 631 299
Резерв	21 189	10 146	607	-	31 942
Итого за минусом резерва	1 282 846	284 043	32 468	-	1 599 357

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные					
крупные новые заемщики	22 000			0	0
кредиты субъектам МСП	285 013			3 083	288 096
					0
итого текущих и необесцененных	307 013	137 679	12 819	3 083	460 594
просроченные не обесцененные					

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

с задержкой платежа:					
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	0	0	0	0	0
итого просроченные необесцененные	0	0	0	0	0
индивидуально обесцененные без задержки платежа	614 020	104 327	5 326	245	723 918
с задержкой платежа:	3 484	7 421	551	489	11 945
до 30 дней	0	1 000	0	0	1 000
от 30 до 90 дней	0	1 000	0	0	1 000
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	3 484	5 421	551	489	9 945
итого индивидуально обесцененных	617 504	111 748	5 877	734	735 863
Итого	924 517	249 427	18 696	3 817	1 196 457
Резерв	11 838	11 254	1 296	491	24 879
Итого за минусом резерва	912 679	238 173	17 400	3 326	1 171 578

Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в течение 2013 года в сумме 6 131 тыс. руб. отражен в отчете о совокупном доходе.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	2 886
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	213 454	163 454
Резервы	(10 732)	(1 635)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	202 722	164 705

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

Название	Вид, тип регистрационный номер ЦБ	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Базис Контракт»	SHS8	Российская Федерация	213 454	161 819

10. Инвестиционное имущество

В 2013 году Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

2013

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Стоимость на 1 января 2013 года	0
Приобретения	3 094
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(310)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	2 784

Инвестиционная недвижимость представляет собой два земельных участка, расположенных по адресу: г. Чебоксары, ул. Лесхозная.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		-	2 678	14 476	1 521	18 675
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		-	4 878	36 037	1 521	42 436
Поступления		112 020	1 297	18 256	-	131 573
Выбытия		-	(833)	(5 670)	(1 521)	(8 024)
Переоценка						
Остаток на конец года		112 020	5 342	48 623	-	165 985
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		-	(2 200)	(21 561)	-	(23 761)
Амортизация		(905)	(749)	(5 147)	-	(6 801)
Выбытия		-	791	4 368	-	5 159
Переоценка						
Остаток на конец года		(905)	(2 158)	(22 340)	-	(25 403)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		111 115	3 184	26 283	-	140 582

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4 501	4 501
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	6 877	6 877

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Поступления	4 038	4 038
Выбытия	(1 814)	(1 814)
Остаток на конец года	9 101	9 101
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(2 376)	(2 376)
Амортизация	(1 410)	(1 410)
Выбытия	1 814	1 814
Остаток на конец года	(1 972)	(1 972)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	7 129	7 129

12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 094	120 279
Резервы	(1 039)	(4 003)
Итого прочих активов	21 055	116 294

13. Средства других банков

	2013	2012
Средства других банков	161 285	178 315
Итого средства других банков	161 285	178 315

14. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	5 205	2 219
- текущие /расчетные	5 205	2 219
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 204 994	957 766
- текущие /расчетные	1 027 564	867 798
- срочные депозиты	177 430	89 968
Физические лица	1 118 656	700 832
- текущие счета (счета до востребования)	22 670	28 182
- срочные депозиты	1 095 856	672 620
- прочие привлеченные средства	130	30
Итого средств клиентов	2 328 855	1 660 817

В 2013 году прибыль от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных составляет 815 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
Предприятия торговли, строительство	1 066 831	55%	909 791	55%
Финансы и инвестиции	143 368	3%	50 194	3%
Физические лица	1 118 656	42%	700 832	42%
Прочие	0	0	0	0
Итого средств клиентов	2 328 855	100%	1 660 817	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 255 клиентов (2012 г.: 155 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 109 158 тыс. руб. (2012 г.: 718 765 тыс. руб.), или 48 % (2012 г.: 43 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 170	24 298
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	38 170	24 298

16. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированный депозит	75 042	75 042
Итого прочих заемных средств	75 042	75 042

Субординированный депозит, полученный от ООО «Русский Пластик», в сумме 40 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 17.11.2019 года. Субординированный депозит ООО УК «Эталон» в сумме 15 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 12,5% в год и срок погашения до 13.08.2022 года. Субординированный депозит ООО «Эгида» в сумме 20 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 05.12.2018 года. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17. Прочие обязательства

	2013	2012
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 716	362
Прочие налоговые обязательства	822	288
Расчеты с прочими кредиторами	17 948	2 094
Итого прочих обязательств	23 486	2 744

18. Уставный капитал

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

	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	100%	73 400	75 952
Итого уставный капитал	100%	73 400	75 952

По состоянию на 31.12.2013г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 73 400 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2013 г. оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 75 952 тыс. рублей.

19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 881 тыс. руб. (2012 г.: 2 076 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	214 785	131 609
Средства в других банках	2 914	27 577
Корреспондентские счета в других банках	18	3 604
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 717	162 790
Итого процентных доходов	217 717	162 790
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(18 791)	(17 345)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 477)	(4 054)
Срочные вклады физических лиц	(76 429)	(53 874)
Срочные депозиты банков	(15 626)	(5 394)
Итого процентных расходов	(113 323)	(80 667)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	104 394	82 123

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	19 096	18 770
Комиссия по расчётным операциям	30 342	33 927
Комиссия по выданным гарантиям	9 492	4 744
Прочие	21 797	23 684
Итого комиссионных доходов	80 727	81 125
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(298)	(57)
Комиссия по расчетным операциям	(5 483)	(5 617)
Прочие	(696)	(1 065)
Итого комиссионных расходов	(6 477)	(6 739)
Чистый комиссионный доход (расход)	74 250	74 386

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочее	3 256	5 007
Итого прочих операционных доходов	3 256	5 007

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(80 150)	(73 211)
Расходы по подготовке кадров	(172)	(142)
Ремонт основных средств и приобретение материалов	(6 920)	(5 729)
Услуги связи	(5 906)	(5 473)
Амортизация основных средств и НМА	(8 211)	(4 907)
Приобретение программных продуктов	(2 065)	(1 808)
Содержание основных средств	(4 288)	(11 181)
Охрана	(8 568)	(7 766)
Арендная плата	(31 819)	(39 907)
Налоги	(5 724)	(9 198)
Реклама, представительские и командировочные расходы	(2 247)	(1271)
Расходы по выбытию (реализации) имущество	(1 900)	(3 274)
Прочие	(13 177)	(7 817)
Итого административных и прочих операционных расходов	(171 147)	(171 684)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 16 463 тысяч рублей (2012 г.: 14 477 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2013 году по сравнению с 2012 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2013	2012
Текущие налоговые обязательства	0	0
Текущие налоговые требования	373	47
Текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль	373	47

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Отложенный налоговый актив		
Начисленная амортизация	0	0
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	15 009
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные по нерыночным ставкам	0	0
Наращенные доходы и расходы	2 368	0
Итого отложенный налоговый актив	2 368	15 009
Отложенное налоговое обязательство		
Наращенные доходы и расходы	(0)	(1 041)
Процентные доходы	(0)	(4 247)
Резерв под обесценение кредитов	(0)	(1 877)
Разница между остаточной стоимостью ОС по налоговому учету и МСФО	(15 194)	
Итого отложенное налоговое обязательство	(15 194)	(7 165)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(12 826)	7 844
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20%	(2 565)	1 569
За вычетом оценочного резерва	(2 565)	(1 569)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(2 565)	0

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлено следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	6 358	964
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	(1 272)	(193)
Налоговый эффект от постоянных разниц	720	(1 625)
Доход, облагаемый по другим ставкам	0	0
	<u>(552)</u>	(1 818)
Расходы по налогу на прибыль	(552)	(1 818)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(552)	(1 818)
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	<u>(2 565)</u>	0
Расходы по налогу на прибыль	<u>(3 117)</u>	(1 818)

25. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 234-Т от 06.12.2013 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2013 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика и процедуры Банка по управлению рискам. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка несет ответственность на надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

По заемщикам (юридическим и физическим лицам) решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом. При этом минимизация кредитного риска для Банка осуществляется в большинстве случаев путем получения гарантий и обеспечения заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщика для оценки возможности возникновения негативных последствий для Банка.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая позиция
Доллары США	3116	3153	-37	868	801	67
Евро	1117	1143	-26	710	678	32
Швейцар- ский франк	344	347	-3	66	51	15

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, 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 став-

ки, 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.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке;
- регулярно пересматривает ставки по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- анализирует активы и пассивы по срокам их возврата и процентным ставкам.

Для сокращения процентного риска разработана процентная политика банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2013		2012	
	Рубли	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках	6,20	-	6,11	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,28	-	14,33	-
Обязательства				
Средства других банков	8,2	1,8	8,5	-
Средства клиентов юридических лиц	7,50	-	8,97	-
Средства клиентов физических лиц	8,73	2,66	8,16	2,68
Выпущенные долговые обязательства	-	-	7,23	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация прочих рисков. Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2013 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 24,1 % (за 31 декабря 2012 года Н6 = 24,6 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 475,1 % (за 31 декабря 2012 года Н7 = 394,6%).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай еди-

новременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк управляет риском ликвидности в соответствии с политикой управления ликвидностью. Основная цель управления и контроля ликвидности – защита интересов Банка, его акционеров и клиентов. Основные задачи управления и контроля ликвидности:

- минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, депозитов юридических лиц и депозитов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов не менее 15 % в соотношении к обязательствам.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 46,9% (2012 г.: 31,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 73,2% (2012 г.: 58,9%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 58,9% (2012 г.: 71,0%)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	98 984	436 933	565 606	17 133	0	1 118 656
Средства клиентов - прочие	1 083 699	30 992	41 425	54 083	0	1 210 199
Прочие заемные средства	42				75 000	75 042
Неиспользованные кредитные линии	48	5 506	15 692	8 098	0	29 344
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 182 773	473 431	622 723	79 314	75 000	2 433 241

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	115 881	323 112	247 449	14 390	0	700 832

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов - прочие	920 798	14 856	501	23 830	0	959 985
Прочие заемные средства	42	-	-	-	75 000	75 042
Неиспользованные кредитные линии	32 180	22 992	88 720	6 675	0	150 567
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 068 901	360 960	336 673	44 895	75 000	1 886 426

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	506 315					506 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 570					19 570
Средства в других банках	281 491	98 890				380 381
Кредиты и дебиторская задолженность	369 072	512 233	400 054	313 943	4 055	1 599 357
Итого финансовых активов	670 133	611 123	400 054	313 943	4 055	1 999 308
Обязательства						
Средства клиентов	1 182 683	467 925	607 031	71 216		2 328 855
Прочие заемные средства	42				75 000	75 042
Итого финансовых обязательств	1 182 725	467 925	607 031	71 216	75 000	2 403 897
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-512 592	143 198	-206 977	242 727	-70 945	-404 589
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-512 592	-369 394	-576 371	-333 644	-404 589	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	292 424	0	0	0	0	292 424
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 429	0	0	0	0	19 429
Средства в других банках	260 872	99 344	0	0	0	360 216
Кредиты и дебиторская задолженность	109 998	455 664	368 610	221 870	15 436	1 171 578
Итого финансовых активов	682 723	555 008	368 610	221 870	15 436	1 843 647

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Обязательства						
Средства клиентов	1 036 679	337 968	247 950	38 220	0	1 660 817
Прочие заемные средства	42	0	0	0	75 000	75 042
Итого финансовых обяза- тельств	1 036 721	337 968	247 950	38 220	75 000	1 735 859
Чистый разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2012 года	-353 998	217 040	120 660	183 650	-59 564	107 788
Совокупный разрыв лик- видности за 31 декабря 2012 года	-353 998	-136 958	-16 298	167 352	107 788	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий незначительны, так как Банк не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Вопросы управления и оценки операционного риска определены в «Положении об управлении и оценке банковских рисков». Субъектами управления риском являются: все подразделения Банка, Правление, Совет директоров.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
 - должностные инструкции сотрудников;
 - внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
 - лимитирование операций;
 - проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;
 - последующий контроль;
 - контрольная подпись;
 - инвентаризация;
 - обучение на курсах повышения квалификации;
 - самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
 - поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке создана и ведется в электронном виде база данных о понесенных оперативных убытках. Основными источниками информации для базы являются подразделения Банка, обеспечивающие основные направления его деятельности: Отдел кредитования, Отдел кассовых операций, Казначейство, Административно-хозяйственный отдел, Отдел автоматизации. В данных отделах собираются сведения об убытках, их видах и размере, обстоятельствах их возникновения и выявления и представляются руководству Банка в утвержденной форме. В качестве оценки используются статистический анализ и сценарный анализ (определяет возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам).

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских технологий;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Правовой риск. Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены политикой Банка.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Убытки, связанные с судебным рассмотрением, у Банка отсутствуют.

27. 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. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013	2012
Основной капитал	245 657	209 768
Дополнительный капитал	77 134	77 329
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	322 791	287 097

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

28. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и 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 потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

Судебные разбирательства. В отношении Банка отсутствуют судебные разбирательства, соответственно резерв в финансовой отчетности не сформирован.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют одни и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера. На отчетную дату Банк не производил расходы на завершение строящихся объектов.

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

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

как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	29 344	150 567
Гарантии выданные	164 499	101 085
Итого обязательств кредитного характера	193 843	251 652

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	193 843	251 652
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	193 843	251 652

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в банках – по состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков – по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	2013		
	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	107 383	107 383	107 383
- Остатки по счетам в Банке России	177 864	177 864	177 864
- Корреспондентские счета в банках	221 068	221 068	221 068
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Резервы	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 570	19 570	19 570
Средства в других банках			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	380 381	380 381	380 381
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	1 304 399	1 304 399	1 304 399
- Кредиты физическим лицам	261 883	261 883	261 883
- Ипотечные кредиты	33 075	33 075	33 075
-Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 942)	(31 942)	(31 942)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 722	202 722	202 722
Итого финансовых активов	2 676 403	2 676 403	2 676 403
	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
- Корреспондентские счета других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	161 285	161 285	161 285
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 032 769	1 032 769	1 032 769
- Срочные депозиты юридических лиц	177 518	177 518	177 518
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	22 582	22 582	22 582
- Срочные депозиты физических лиц	1 095 986	1 095 986	1 095 986
Прочие заемные средства	75 042	75 042	75 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 170	38 170	38 170
Итого финансовых обязательств	2 603 352	2 603 352	2 603 352

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012		
	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	91 409	91 409	91 409
- Остатки по счетам в Банке России	93 457	93 457	93 457
- Корреспондентские счета в банках	107 558	107 558	107 558
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	3 762	0	0
Резервы	(38)	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 429	19 429	19 429
Средства в других банках			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	500 698	360 216	360 216
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	928 334	928 334	928 334
- Кредиты физическим лицам	249 427	249 427	249 427
- Ипотечные кредиты	18 696	18 696	18 696
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24879)	(24879)	(24879)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 705	164 705	164 705
Итого финансовых активов	2 008 352	2 008 352	2 008 352
	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
- Корреспондентские счета других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	178 315	178 315	178 315
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	870 017	870 017	870 017
- Срочные депозиты юридических лиц	89 968	89 968	89 968
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	28 182	28 182	28 182
- Срочные депозиты физических лиц	672 620	672 620	672 620
Прочие заемные средства	75 042	75 042	75 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 298	24 298	24 298
Итого финансовых обязательств	1 938 442	1 938 442	1 938 442

30. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. основными акционерами являются

Наименование акционера	Доля
ООО 'ЭГИДА'	19.980%
Гордеева Елена Михайловна	16.110%
Миртагиева Динара Талибовна	12.820%
Масанов Игорь Николаевич	11.117%
ООО ПКФ 'РОНДА'	10.790%
ООО ТПК 'ИНТЕРТРЕЙД'	10.790%
Демин Алексей Викторович	9.196%
Бабаев Имам Бубаханович	9.196%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, аффилированной организацией и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	2013		
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	11040	-	7754

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

	2013		
	Акционеры	Связанные Организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1106	-	907
Процентные расходы	680	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

	2013	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8550	5120
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4010	5247

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	2012		
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	6 470	-	1 381

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

	2012		
	Акционеры	Связанные Организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	469	-	211
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

	2012	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 470	300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	795

31. События после отчетной даты

Согласно Решению очередного (годового) общего собрания участников Банка от 23.04.2014 г. (протокол №4) полученная Банком в 2013 году чистая прибыль направлена в размере 100% на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) – 1 971 757 рублей 49 копеек.