

Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Аксонбанк» ООО КБ «Аксонбанк» (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 01 ноября 1990 г., регистрационный номер 680.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 156961, Российская Федерация, город Кострома, проспект Мира, дом 55.

Основными видами деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк работает на основании лицензии № 580, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте 09.10.2013 г.

ООО КБ «Аксонбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 03.02.2005 г. под № 554.

В 2013 г. ООО КБ «Аксонбанк» открыл кредитно-кассовый офис в г. Череповец.

В своем составе Банк филиалов не имеет. Всего открыто шесть дополнительных офисов, пять кредитно-кассовых офиса, шесть операционных офисов.

Средняя численность персонала Банка в течение 2013 года составила 194 человека (2012 г.: 188 человек).

Единственным участником Банка является ЗАО «Аксон Холдинг».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковская система Костромской области представлена как самостоятельными банками, так и филиалами иностранных кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые услуги (продукты) по средним ценам сравнимого качества.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

События на Украине в 2013 году привели к политической и экономической нестабильности в регионе, а также усилили неопределенность и изменчивость на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

2013 год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса.

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

Заслужки Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заслужки нацело свое отражение в пересмотре планов ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обеспечение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Меры, направленные на стабилизацию состояния банковского сектора, являются своевременными и эффективными. Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике региона с учетом обеспечением устойчивости в целом, повышением качества и расширением перечня предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям.

Предполагается дальнейшее улучшение макроэкономической конъюнктуры, продолжение реализации программы господдержки кредитного рынка, продолжение системной денежно-кредитной политики, что позволит рассчитывать в 2014 году на положительный рост основных индикаторов развития банковской отрасли.

На рынке банковских услуг Костромской области Банк позиционируется как розничное кредитное учреждение.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, применяемые при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на календаризированной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, уставному капиталу (финансовым обязательствам перед участниками) и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» 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 увеличила объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переселения - в прочем совокупном доходе. (Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» 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

организации, составляющие отдельные финансовую отчетность, учитывая также инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 27 «Выпуск одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и либо МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированные и отдельные финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). (Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» 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). (Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 соглашения 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 альянсов, 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 предприятии» и ИКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия». (Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» 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), совместные предприятия, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (Данный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» 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. (Данный стандарт 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 повлияли на представленные отчеты о совокупном доходе, ни не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупном доходе Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» «Раскрытие информации о Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года. Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализе и сравнении 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 «Корпоративная 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 организации в рамках перехода на указанные стандарты предоставляется право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Усовершенствованные 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 уточнений 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. Так, сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы

постепенного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся к активам, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправок не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты, признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты, признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Классификация» «Средства» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое:

- получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями;

- принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода;

- оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционные предприятия должны будут учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и исключать только те из них, которые представляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 «Налоги на прибыль» требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются

чтобы определить, является предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной помощи, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Обязательные платежи» (выпущен 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 38 «Обоснование активов» - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки стесняют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обеспечение. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуациях, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (старым договорам вносятся изменения первоначального контрагента на нового) для осуществления хеджирования с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: законы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семь стандартов.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В настоящее время Банк проводит оценку влияния

данных изменений на финансовую отчетность.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» уточняет, что обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, и изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 2 вступают в силу для объединения бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо предоставлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, используемых при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять проверку активов сегмента в активах предприятий при отражении в отчетности активов сегмента. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в том случае, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании данных изменений на финансовую отчетность. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководства персоналу отчитывающегося предприятия или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия и входит в требования к необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года) и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное. Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно. Компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в

соответствия с МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценки справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В МСФО (IAS) 41 «Инвестиционное имущество» внесены поправки, разъясняющие, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключительными. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, зачисляемой в качестве. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, применять при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирующих тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях, все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цен спроса на финансовые активы и цен предложения на финансовые обязательства, а также расчетов справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников;

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий);

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам

приведении фактически рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк учитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки, и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое наименьшее справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению, и период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывается изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по собстоимости или амортизированной стоимости, они относятся

на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и это признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Для обязательного отражения в отчетности принятых риска Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в осуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в доверие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить.

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 денежные средства по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой «мередной» вынос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, с чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику = целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения

просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияла на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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.

Банк определяет резервы под обесценением группы активов, исходя из статистики обесценения аналогичных активов за период не менее трех лет.

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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно аттрибуировано событиям, наступившим после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, также на наличие признаков обесценения производится по тем же

(в тысячах рублей)

критерии («событийный убыток»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, который подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплаты в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активу, оцениваемой с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Причитные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющийся в наличии для продажи», увеличивается, то такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. 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 отвечает критериям прекращения признания;

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

- передат 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, в том же или ином ином прочим определенным условиям.

В том случае, когда Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего финансового 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств и составе прибыли или убытка.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «overnight», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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.

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. Производные финансовые инструменты, являющиеся потенциально выгодными условиями, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также Банк относит финансовые активы к

данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения с возможностью реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активнойс рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методика, включающая информацию о последних рыночных сделках между торгово осведомленными желающими совершить такие сделки, невозможными друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, и значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко принятой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактически рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию с момента их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не являющейся мотивов на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставляемые кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость оценивается на

справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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 в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и приведенный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непризванные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на складе (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.

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

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

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, и, впоследствии, отражаются в

соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает неприлипаемые финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторские задолженности, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

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

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

Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе «Обеспечение финансовых активов».

Присутствующие доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы на дивиденды» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает неприлипаемые финансовые активы с фиксированным сроком погашения и отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока

погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как определяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк оценивает свое измерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ИМ, 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, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года (на основании индексов потребительских цен, опубликованных Госкомстатом РФ), для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 г., за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а

разница отражается в отчете в совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыль и убыток, 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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года проведена переоценка группы «Здания» основных средств, находящихся на балансе Банка. Переоценка основывается на отчете независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля, здания) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете в совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их вложения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

(в тысячах рублей)

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с применением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете в совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;

- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания и сооружения - 2,0 % в год

вычислительное и офисное оборудование 4,0 % - 33,3 % в год,

транспортные средства - 14,1 - 20,0 % в год.

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

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

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

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. После переоценки объекта основных средств любая накопившаяся на дату переоценки амортизация учитывается следующим способом: переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоценочной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит и весь класс основных средств (земельные участки и здания), к которому относится данный объект.

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете в совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования аккамулируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

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

совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условие других договоров, выделяется, если исходные договоры связаны с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату аренды сделки (датой аренды сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтвержденный участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе на мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением истинной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи активов по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у

Банк не имеет достаточной устремленности в том, что не получает право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства 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, оторванные 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 или 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 ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и медленные сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не выходящих на баланс на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с

документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости каждого обязательства, не связанного с какими-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (дополнительного) урегулирования задолженности.

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

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Классификация финансовых инструментов в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о совокупном доходе.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке иными средствами. Обязательство Банку выкупить долевое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое участие в Банке и

сделают ли они это вообще. Данное обязательство является долгосрочным.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, то такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания, и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после конца отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена и выпущена, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Если дивиденды владельцам денежных инструментов объявляются после окончания отчетного периода, такие дивиденды в качестве обязательств на конец отчетного периода не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете в совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращения с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, получаемые или уплачиваемые в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением прошлого дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы и прочие доходы и расходы

отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и платежи 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. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается на методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговыми базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются не всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая не может ее совершением не влиять ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные

разницы будут восстанавливаться в ближайшем будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой повышается вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налогообложения, возникающие при переценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, в отношении данной переценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относятся непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представляется в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представляющей отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 функциональную валюту каждой организации 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. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость денежных ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 рублей за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9529 рублей за 1 евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 евро).

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на конец отчетного периода является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на конец отчетного периода является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы.

Банк не производит сделок, которые определяются как производные финансовые инструменты.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении Компании, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

Операции доверительного управления Банком не осуществлялись.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражаются чистые значения только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и выполнить обязательство.

Риск валютной инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Вмешное применение МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неконтролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпуску, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления

соответствующих работ сотрудникам Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и недееспособных льгот, – при их наступлении.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Банка.

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 третья 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.

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
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	227 496	210 933
Наличные денежные средства	384 768	326 332
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	62 261	29 450
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	-	19
Резерв под обесценение	(806)	(806)
Итого денежных средств и их эквивалентов	673 709	565 923

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	806	806
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	806	806

Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года создан под денежные средства на корреспондентском счете в АКБ «Славянский».

6. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	114 916	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 916	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2013	2012
Российские государственные облигации	-	-

(в тысячах рублей)

Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	114 916	-
Векселя	-	-
Итого драгоценных ценных бумаг	114 916	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	114 916	-

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 74 дней до 1618 дней, купонный доход в 2013 году от 7,25 % до 7,7 %.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от 72 дней до 1062 дней, купонный доход в 2013 году от 8,47 % до 14 %.

Финансовые активы, предназначенные для торговли отражаются по справедливой стоимости, это также отражает снижение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенный на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отмечает причины обесценения.

Далее приведены информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
Российские государственные (других российских муниципальных органов власти)	-	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
Другие российские корпорации	-	-	-	114 916	-	114 916
Субъектов среднего и малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-
Итого текущих	-	-	-	114 916	-	114 916
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-	-	-	-

Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	114 916	114 916
---	---------	---------

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	37 954	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	37 954	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

	2013	2012
Российские государственные облигации	23 842	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	14 112	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	37 954	-

Итого финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	37 954	
--	---------------	--

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 100 дней до 4832 дней, купонный доход в 2013 году от 7,8 % до 8,15 %.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от 268 дней до 814 дней.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Далее приводится информация о качестве debtных финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Российские государствен- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Облигации в Банке России	Корпоратив- ные облигации	Векселя	Итого
Государство (по справедливой стоимости) (российские государственные)	23 842	-	-	-	-	23 842
Другие российские муниципальные органы власти (облигации Банка России)	-	-	-	-	-	-
Другие российские корпоративные (субъекты среднего и малого предпринимательства)	-	-	-	14 112	-	14 112
Итого госуства	23 842	-	-	14 112	-	37 954
Проконтроль по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Итого проконтроль	-	-	-	-	-	-

(в тысячах рублей)

Итого деловых финансовых активов, оценяемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	23 112	14 112	37 984
--	--------	--------	--------

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	42 303	729
Итого кредитов банкам	42 303	729

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк разместил гарантийный депозит в ОАО «УРАЛСИБ» в сумме 1 139 тысяч рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 2,0 % (2012 г.: 729 тыс. руб.), гарантийный депозит в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 1 064 тысячи рублей до окончания срока действия договора по договорной процентной ставке 0 %, кредит в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 40 000 тысяч рублей по договорной процентной ставке 6 % сроком действия до 9 января 2014 года.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1 101 298	823 701
Кредитование субъектов малого предпринимательства	187 394	240 550
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 378 276	1 268 978
Дебиторская задолженность	6 267	-
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(357 489)	(276 222)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 315 746	2 057 007

В течение 2013 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 341 тысяча рублей (2012 г.: 370 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	47 892	74 520	183 850	-	276 222
Отчисления в резерв (Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	(27 382)	(65 826)	202 293	130	109 411
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(28 144)	-	(28 144)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	20 460	8 906	327 999	130	357 495

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	38 598	86 578	123 823	-	249 999
Отчисления в резерв (Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	12 457	(12 033)	41 842	-	42 644
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(11 814)	-	(11 814)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	47 452	74 520	183 850	-	276 222

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций.

	2013	2012
Дебиторская задолженность по операциям с брокером	6 267	-
Итого дебиторской задолженности	6 267	-

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Чистые долги	1 378 278	51,56	1 268 978	54,39
Корпоративные кредиты и субсидии малому предпринимательству:				
Продовольствие	1 051 651	39,34	736 176	31,55

	(в тысячах рублей)			
Транспорт	91 001	3,0	116 791	3,01
Услуги, операции с недвижимостью	17 078	0,64	-	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Общественность	20 791	0,78	1 429	0,08
Производство	37 361	1,4	45 675	1,96
Прочие	71 077	2,88	163 081	7,01
Итого кредитов и дебиторской задолженности до учета резервов	2 576 235	100,0	2 333 229	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 41 720 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 529 186 тысяч рублей, или 19,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 36 514 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 371 746 тысяч рублей, или 15,93 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитовые субъекты малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	24 752	19 362	6 267	50 381
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	150 857	58 573	1 326 741	-	1 535 271
Кредиты, обеспеченные поручительством	23 145	8 489	16 253	-	47 887
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	928 096	95 580	15 920	-	1 039 596
Итого	1 101 298	187 394	1 378 276	6 267	2 673 235

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитовые субъекты малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	200	18 826	7 666	-	26 692
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	67 501	48 290	1 218 699	-	1 334 490
Кредиты, обеспеченные поручительством	39 424	6 214	6 307	-	51 945

(в тысячах рублей)

Кредиты:				
обеспеченные залогом имущества	716 626	167 211	36 306	920 093
Итого	820 701	240 650	1 268 978	2 330 229

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обеспеченные	101 145	184 990	1 050 756	6 267	2 343 198
- с просроченными платежами менее 30 дней	2 176	-	5 012	-	10 188
- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	3 711	95 430	-	63 141
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	-	-	20 956	-	19 930
- с просроченными платежами свыше 180 дней	6 235	51 537	15 418	-	73 191
текущие и индивидуально обеспеченные	-	-	21	-	21
просроченные и индивидуально обеспеченные, и т.д.	153	2 404	327 499	-	330 056
- с просроченными платежами менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	1 489	-	-	1 489
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	153	915	-	-	1 068
- с просроченными платежами свыше 180 дней	-	-	327 499	-	327 499
Итого кредитов до учета резервов	1 101 298	187 394	1 378 276	6 267	2 673 235
резервы под обеспечение кредитов	(20 460)	(8 900)	(327 999)	(739)	(357 498)
Итого кредитов	1 080 838	178 494	1 050 277	5 528	2 318 746

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обеспеченные	787 992	160 088	1 210 195	-	2 157 372
- с просроченными платежами менее 30 дней	135	134	1 090 337	-	1 081 400
- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	-	38 081	-	38 081
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	-	-	22 476	-	22 476
- с просроченными платежами свыше 180 дней	-	-	105 646	-	105 646

(в тысячах рублей)

текущие и индивидуально обесцененные	14 865	8 184	10 163	-	33 212
просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	21 744	72 281	48 620	-	142 645
с просроченными платежами менее 30 дней	14 672	13 864	2 253	-	30 789
с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	-	1 867	-	1 867
с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	251	-	336	-	587
с просроченными платежами свыше 180 дней	6 821	58 417	44 164	-	109 302
Итого кредитов по вычету резервов	823 701	249 550	1 268 978	-	2 333 229
резервы под обесценение кредитов	(47 852)	(74 520)	(153 850)	-	(276 222)
Всего кредитов	775 849	165 030	1 115 128	-	2 057 007

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, в которых в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, в не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Корректировка кредитов	Кредитовая субфакторная оценка	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	24 752	19 382	6 267	50 381
Кредиты, обеспеченные:	1 101 298	182 642	1 358 914	-	2 622 554
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	39 206	19 715	10 829	-	69 750
- оборудованием и транспортными средствами	55 153	115 986	1 328 469	-	1 499 608
- прочими активами	-	-	2 963	-	2 963
- товарам в обороте	983 714	18 452	-	-	1 002 166
- поручительствами и банковскими гарантиями	23 145	8 489	16 253	-	47 887
Итого кредитов и дебиторской	1 101 298	187 394	1 378 276	6 267	2 673 235

(в тысячах рублей)

задолженность

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты юрлицам и предпринимателям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	200	18 826	7 666	-	26 692
Кредиты, обеспеченные:	828 501	221 724	1 261 312	-	2 308 537
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	77 786	29 896	1 046 997	-	1 154 679
- оборудованием и транспортными средствами	8 940	14 014	4 076	-	27 030
- прочими активами	33 139	136 967	203 334	-	373 440
- товарам в обороте	664 212	34 830	398	-	699 440
- поручительствам и банковским гарантиям	39 424	6 214	8 307	-	51 945
Итого кредитов и дебиторской задолженности	828 701	240 880	1 268 978	-	2 339 229

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения, принятого и расчет резервов по кредитам и дебиторской задолженности, которые признаны обеспеченными, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты юрлицам и предпринимателям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обремененным кредитам:					
- залог недвижимости	8 491	2 940	4 295	-	17 226
- залог оборудования и транспортных средств	-	6 876	14 473	-	21 351
- залог товаров в обороте	-	-	-	-	-
- залог прочих активов	-	-	-	-	-
- поручительство и банковские гарантии	38 060	11 720	94 568	-	144 348
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, признанным обесцененными:					
- залог недвижимости	-	-	10 568	-	10 568
- залог оборудования и транспортных средств	-	4 871	15 039	-	19 906
- залог товаров в обороте	-	-	-	-	-
- залог прочих активов	-	-	-	-	-
- поручительство и банковские гарантии	493	-	117 815	-	118 308
Итого	48 044	26 407	283 282	-	357 733

(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративным кредиты	Кредитам субъектов малого предпринимательства	Потребительским кредитованием	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость, обеспеченная по присвоенным, или по обесцененным кредитам: - залог недвижимости - залог оборудования и транспортных средств - залог товаров в обороте - залог прочих активов - поручительства и банковские гарантии	1 530	-	8 407 3 406 1 772 309 942	-	8 407 3 406 1 772 309 942
Справедливая стоимость, обеспеченная по кредитам, прямо признанным обесцененными	1 651	2 416	762 319	-	766 386
- залог недвижимости	19 404	10 113	48 034	-	68 611
- залог оборудования и транспортных средств	1 870	25 423	2 122	-	29 417
- залог товаров в обороте	-	77 441	855	-	78 296
- залог прочих активов	16 549	11 119	25 632	-	47 300
- поручительство и банковские гарантии	99 830	16 077	57 481	-	133 388
Итого	85 894	98 961	1 229 460	-	1 099 725

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости кредитов представлена в примечании 28.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
Основные средства	17 175	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	17 175	-

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи» относится нежилое помещение стоимостью 17 175 тысяч рублей, полученное в качестве отступного в счет гашения задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива и ожидает завершить продажу до конца 2014 года.

10. Прочие активы

	2013	2012
Требования по расчетам по платежным системам	13 216	15 495
Незавершенные расчеты, совершаемых с использованием платежных карт	1 014	547
Предоплаты за услуги	1 195	1 505
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	94	68
Расчеты по брокерским операциям	185	-
Расчеты с прочими дебиторами	3 369	3 130

(в тысячах рублей)

Резерв под прочие активы	112 330	(12 482)
Итого прочих активов	6 743	8 263

Далее представлен анализ резерва под обеспечение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обеспечение прочих активов на 1 января	12 482	9 344
Восстановление резерва отчисления в резерв под обеспечение прочих активов в течение года	(36)	3 233
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(116)	(95)
Резерв под обеспечение прочих активов на 31 декабря	12 330	12 482

Анализ срока погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

11. Основные средства

	Недвижимость	Офисная и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Всего
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	43 302	11 298	2 461	5 000	61 061
Первоначальная стоимость (на оценку)					
Остаток на начало года	45 047	21 703	3 449	6 791	77 079
Поступления	-	1 443	-	1 800	3 243
Выбытия	-	(30)	-	-	(30)
Остаток на конец года	45 047	23 205	3 449	8 591	80 292
Накопленные амортизации					
Остаток на начало года	(2 745)	(10 494)	(988)	(1 791)	(16 018)
Амортизационные отчисления	(1 498)	(3 745)	(949)	(1 125)	(7 317)
Выбытия	-	30	-	-	30
Остаток на конец года	(4 243)	(14 209)	(1 937)	(2 916)	(23 305)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	40 804	8 996	1 512	5 675	56 987
Первоначальная стоимость (на оценку)					
Остаток на начало года	45 047	23 205	3 449	8 591	80 292
Поступления	-	1 069	-	3 713	7 782
Выбытия	-	-	-	(45)	(45)
Остаток на конец года	45 047	27 274	3 449	12 259	88 029
Накопленные					

(в тысячах рублей)

амортизации					
Остаток на начало года	(4 243)	(14 209)	(1 537)	(2 916)	(23 305)
Амортизационные отчисления	(1 497)	(3 314)	(949)	(1 277)	(17 037)
Выбытия				45	45
Остаток на конец года	18 740	(17 523)	(2 836)	(4 148)	(30 297)
Наименьшая стоимость на 31 декабря 2013 года	39 307	9 751	563	4 111	57 732

12. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	418
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	318 974	226 302
Срочные депозиты	99 015	98 107
Физические лица		
Текущие счета/счета по востребованию	182 429	175 982
Срочные вклады	2 318 426	1 874 271
Итого средства клиентов	2 918 847	2 375 080

В течение 2013 года Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 500 855	85,7	2 050 252	86,3
Предприятия торговли	191 829	6,6	116 938	4,9
Транспорт	32 541	1,0	45 475	1,9
Строительство	55 464	2,0	48 725	2,1
Страхование	-	-	-	-
Прочие	138 158	4,7	113 689	4,8
Итого средства клиентов	2 918 847	100	2 375 080	100

На 31 декабря 2013 г. Банк имеет 1 клиента с общей суммой остатков средств свыше 41 720 тысяч рублей. Совокупный остаток средств клиентов составил 47 830 тысяч рублей, или 1,64 % от общей суммы средств клиентов (2012 г. нет клиентов с остатками средств свыше 36 514 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам пользования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 28.

13. Собственные долговые обязательства (выпущенные долговые ценные бумаги)

	2013	2012
Векселя	15 696	14 181
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 696	14 181

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя в сумме 15 000 тысяч рублей. Срок погашения наступает 23 августа 2015 года, купонный доход составляет 14 %.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 15 696 тысяч рублей. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 14 181 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 475	1 973
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	5	27
Выплата вознаграждения персоналу	1 625	1 470
Обязательства по переводам физических лиц	335	1 377
Резерв – оценочное обязательство	5 111	3 004
Прочие	1 717	1 161
Итого прочие обязательства	14 272	9 011

Далее представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Резерв на оплату отпусков	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	3 004	-	3 004
Формирование резерва	114	1 993	2 107
Использование резерва	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	3 118	1 993	5 111

15. Уставный капитал

В соответствии с изменениями МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 32, выпущенными в феврале 2008 года применяемыми Банком с отчетности за 2009 год, доля участников общества отражается в составе капитала, а не в составе обязательств.

В соответствии с ученой политикой Банка финансовый уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года оценен по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости долей в капитале Банка. См. Примечание 4.

(в тысячах рублей)

Единственным участником Банка по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года является ЗАО «Аксон Холдинг».

В течение 2012 года было осуществлено увеличение уставного капитала за счет капитализации прибыли прошлых лет в размере 84 071 тысячи рублей.

В течение 2012 года было осуществлено увеличение уставного капитала за счет капитализации прибыли прошлых лет в размере 41 956 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость уставного капитала составила 321 125 тысяч рублей (2012 г. 237 057 тысяч рублей).

16. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонды Банка на российским правилам бухгалтерского учета составили 53 398 тысяч рублей (2012 г. 117 677 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	485 683	366 763
Средства в других банках	41	33
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Прочие	9 623	5 111
Итого процентных доходов	495 347	371 897
Процентные расходы		
Срочные вклады и вклады до востребования физических лиц	(200 481)	(156 842)
Срочные депозиты банков	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	(9 803)	(2 393)
Текущие (расчетные) счета	(507)	(326)
Выпущенные долговые обязательства	(1 819)	(1 680)
Прочие	(7)	(4)
Итого процентных расходов	(212 617)	(161 248)
Чистые процентные доходы	282 730	210 652

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

	2013	2012
Финансовый результат от реализации	(292)	-
Переоценки ценных бумаг	272	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20)	-

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения

	2013	2012
Финансовый результат от операции с ценными бумагами		
- кредитных организаций		(9)
- прочих ценных бумаг		(33)
Переоценка ценных бумаг		
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(42)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 677	3 524
Расходы по операциям с иностранной валютой	(40)	(529)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 637	2 995
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		
Доходы от переоценки иностранной валюты	7 574	4 715
Расходы от переоценки иностранной валюты	(7 170)	(5 256)
Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	404	(541)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	25 395	20 742
Комиссия по расчетным операциям	45 749	37 021
Комиссия по обслуживанию счетов	12 229	8 903
Комиссия по выданным гарантиям	184	-
Прочие	216	1 628
Итого комиссионных доходов	83 773	68 294
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(23 955)	(16 095)
Комиссия по другим операциям	(1 983)	(1 339)
Итого комиссионных расходов	(25 938)	(19 434)
Чистые комиссионные доходы	57 835	48 860

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Вклад единственного участника в имущество	62 100	71 030
От сдачи имущества в аренду	2 148	2 634

(в тысячах рублей)

Комиссии по страховкам	29 101	29 174
Прочие	870	539
Итого прочие операционные доходы	94 219	103 347

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы по операционной аренде основных средств		(72 943)	(52 291)
Расходы на персонал		(55 639)	(49 401)
Реклама и маркетинг		(24 289)	(20 380)
Расходы по страхованию		(8 610)	(7 127)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(5 159)	(3 944)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(15 823)	(8 478)
Амортизация основных средств	11	(7 037)	(7 317)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(6 892)	(5 700)
Прочие административные расходы		(7 557)	(5 024)
Прочие расходы		(76 455)	(44 057)
Итого административных и прочих операционных расходов		(280 389)	(208 719)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	132	-
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- отсрочкой и списанием временных разниц	(3 674)	3 197
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы (Возмещения) по налогу на прибыль за год	(3 542)	3 197

Переплата по налогу на прибыль за 2013 г. составила 1 258 тыс. руб. (2012 г.: 1 246 тыс. руб.)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2012 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	48 526	115 005
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	9 705	23 001
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Постоянные разницы	(13 247)	(19 804)
Расходы (Возмещения) по налогу на прибыль за год	3 542	3 197

Различия между МСФО и национальным законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за 2013 год по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе собственного капитала	2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающий (увеличивающий) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(991)	(433)	-	(1 404)
Резервы	15 377	8 490	-	23 867
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(8 666)	(4 769)	-	(13 435)
Прочие	1 342	406	-	1 748
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 062	3 674	-	10 736

	2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе собственного капитала	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающий (увеличивающий) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(1 129)	129	-	(991)
Резервы	14 830	547	-	15 377
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(3 981)	(4 688)	-	(8 666)
Прочие	530	812	-	1 342
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 250	(3 197)	-	7 052

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочие ценовые риски и риск ликвидности, операционного и правового рисков.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнеса и направлением, и уровнем принимаемых рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого банком на себя совокупного риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях обеспечения контроля за принимаемыми на себя рисками, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль кредитного, операционного, рыночного, правового рисков, а также риска потери ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск

(в тысячах рублей)

возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Минимизация кредитного риска осуществляется банком путем контроля рисков, возникающих на всех этапах процесса кредитования клиента, начиная с момента идентификации клиента, подавшего заявку на получение ссуды, в заканчивая анализом и мониторингом финансового состояния и обслуживания кредита клиентом до истечения срока договора.

Кроме того, каждый кредит выдается на основании детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его кредитной истории, отраслевой принадлежности, если клиент является юридическим лицом, а также качества обеспечения возвратности кредита.

Выдача кредитов физическим и юридическим лицам осуществляется на основе договоров, определяющих взаимные обязательства сторон на основе срочности, платности и возвратности. Контроль обслуживания и погашения выданных кредитов возможен на специалистах отдела Клиентского сервиса.

С целью снижения кредитного риска Банк контролирует записки денежными средствами по видам деятельности заемщиков, по принадлежности к бизнесу, по группам заемщиков, по полному использованию.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический риск. Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами физических лиц на срочных депозитных и прочих счетах на сумму 1 040 тыс. руб. (2012 г.: 2 507 тыс. руб.).

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	417 203

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	365 135

Рыночный риск. Рыночный риск в деятельности банка включает в себя воздействие фондового, валютного и процентного рисков.

Для минимизации фондового риска кредитная организация использует систему лимитов. Советом директоров Банка устанавливается лимит номинальной стоимости паевых бумаг одного эмитента, находящегося в портфеле, а также лимит совокупной балансовой стоимости торгового портфеля.

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

Оценка валютного риска производится в соответствии с Методикой оценки и контроля валютного риска. Курсы покупки и продажи валютной иностранной валюты ежедневно устанавливаются ответственным сотрудником Банка по согласованию с

(в тысячах рублей)

Председателем Правления с учетом курса доллара США и евро к российскому рублю, установленного Банком России, конъюнктуры рынка, потребностей банка. Другим инструментом минимизации валютного риска являются лимиты открытой валютной позиции.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 252 434	(2 948 704)	308 790	2 690 981	(2 398 209)	292 772
Доллары США	25 227	(11)	25 116	8 814	(64)	8 750
Евро	2 714	-	2 714	2 503	-	2 503
Итого	1 280 375	(2 948 815)	331 860	2 699 383	(2 398 272)	301 111

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода. При том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	38,40	38,40	9,46	9,46
Ослабление доллара США на 5 %	(38,40)	(38,40)	(9,46)	(9,46)
Укрепление евро на 5 %	3,02	3,02	3,19	3,19
Ослабление евро на 5 %	(3,02)	(3,02)	(3,19)	(3,19)
Итого	-	-	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требований 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, производстве выплат по страхованию и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях минимизации данного риска Банком составляются краткосрочные и среднесрочные прогнозы для поддержания состояния ликвидности, на основе которых определяются оптимальная потребность в ликвидных средствах, чтобы обеспечить прибыльную работу Банка и не допускать задержек платежей и расчетов.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- анализ коэффициентов ликвидности
- анализ разрывов в сроках погашения требований/обязательств

(в тысячах рублей)

На случай возникновения дефицита ликвидности предусматривается комплекс мероприятий, направленных на мобилизацию ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 103,3 % (2012 г.: 104,0 %). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 98,4 % (2012 г.: 93,9 %). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капиталом Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 88,5 % (2012 г.: 66,7 %). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки планируются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	1 840 486	524 598	-	-	2 365 084
Средства клиентов – юридических лиц	237 310	28 806	20 358	-	286 474
Собственные долговые обязательства	-	-	-	19 140	19 140
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	1 592	16 621	21 762	3 763	43 678
Всего подлежащих будущей выплате по финансовым обязательствам	2 108 388	670 025	42 288	27 903	2 928 534

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лиц	248 194	319 467	574 579	874 495	2 026 735
Средства клиентов – юридических лиц	241 763	63 391	20 580	-	325 734
Собственные долговые обязательства	-	-	15 309	-	15 309
Обязательства по интербанковому кредиту	1 854	4 275	11 130	-	17 259
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неперевозимые кредитные линии	1 393	16 215	19 555	10 013	47 176
Итого привлеченных будущих выкулов по финансовым обязательствам	493 204	403 348	611 553	884 508	2 392 613

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше одного года	Смешан- ные срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	673 109	-	-	-	-	673 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	87 846	-	-	-	-	87 846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	114 916	114 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без арбитражной премии	-	-	-	-	37 954	37 954
Кредиты и другие финансовые активы	43 203	-	-	-	-	43 203
Кредиты и дебиторская задолженность	83 383	133 830	161 853	1 936 580	-	2 315 746
Основные средства	-	-	-	-	57 782	57 782
Текущие требования (включая в требования)	-	1 758	-	-	-	1 758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	10 730	10 730
Прочие активы	33 918	-	-	-	-	33 918
Итого активов	818 159	135 588	161 853	1 936 580	107 432	2 260 612
Обязательства						
Средства клиентов	2 202 096	667 226	19 520	-	-	2 888 842
Собственные долговые обязательства	-	-	-	15 696	-	15 696
Прочие обязательства	14 272	-	-	-	-	14 272
Итого обязательств	2 216 368	667 226	19 520	15 696	-	2 920 810
Чистый денежный ликвидный	(1 398 209)	(531 638)	142 333	1 920 884	221 536	(417 288)
Совокупный рейтинг на 31 декабря 2013 года	(1 435 310)	(1 897 380)	(1 725 039)	(28 865)	419 308	-

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше одного года	Смешан- ные срок	Итого
Активы						

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	365 923	-	-	-	-	365 923
Обязательный резерв по счетам в Банке России	86 190	-	-	-	-	86 190
Средства в других банках	729	-	-	-	-	729
Кредиты и депозитная задолженность	71 409	584 912	356 583	923 104	-	1 667 017
Освоенные кредиты	-	-	-	-	94 987	94 987
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 240	-	-	-	1 240
Освоенный налоговый вычет	-	-	-	-	7 062	7 062
Прочие активы	8 263	-	-	-	-	8 263
Итого активов	643 515	666 100	656 803	923 104	64 049	2 763 407
Обязательства						
Средства клиентов	428 511	532 270	551 918	612 371	-	2 125 080
Собственные долгосрочные обязательства	-	-	14 181	-	-	14 181
Прочие обязательства	9 001	-	-	-	-	9 001
Итого обязательств	437 512	532 270	566 100	612 371	-	2 148 279
Чистый резерв ликвидности	160 992	54 880	10 027	110 783	64 049	265 135
Собственный резерв на 31 декабря 2013 года	160 992	54 880	10 027	110 783	64 049	265 135

Средств клиентов отражены в указанном явлении по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полном объеме, в связи с чем они не имеют надоедственности на вышеуказанные данные.

Совпадение в (или) контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операция часто имеют неопределенные сроки погашения и разный характер. Несопадение данных позиций потенциально уменьшает прибыльность, но вместе с этим 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 официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству в типе вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки. Процентный риск возникает вследствие несопадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой. С целью его минимизации Банком осуществляется постоянный мониторинг и оценка указанного риска при изменении уровня процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. На этой основе принимаются соответствующие управленческие решения. Банк регулярно производит стресс-тестирование на основе возможных сдвигов

(в тысячах рублей)

изменений процентных ставок, присущих кризисным ситуациям

Ставки по привлеченным средствам периодически пересматриваются в связи с изменением ставки рефинансирования Центрального банка РФ, а также внутренними потребностями кредитной организации.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе среднезвездочных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013		2012	
	Доллар США	Рубль	Доллар США	Рубль
Активы				
Средства в других банках	2,0 %	5,0 %	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,68 %	-	13,43 %
Обязательства				
Срочные средства клиентов физических лиц	-	8,81 %	-	8,42 %
Срочные депозиты клиентов юридических лиц	-	10,41 %	-	9,57 %
Собственные долговые обязательства	-	14,0 %	-	14,0 %

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала. (См. Примечание 8, 12, 29).

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

Оценка операционного риска производится в соответствии с Положением по управлению операционным риском. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях снижения риска вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия работников банка каждая банковская операция подвергается контролю и встречным проверкам.

Для снижения операционного риска, связанного со сбоями в операционной системе (в том числе в результате пожара или стихийных бедствий) ежедневно после завершения работы с ИБС всех пользователей, сотрудниками отдела автоматизации информационных технологий производится резервное копирование базы данных/автоматизированной банковской системы на жесткий диск резервного сервера.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков

(в тысячах рублей)

владением, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска, Банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяются порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделки, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отменяет эт стандартизированных, осуществляет анализ наличия факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на обязательства деятельности банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	352 024	266 238
Дополнительный капитал	29 889	68 640
Сумма, вычитаемые из капитала		
Всего нормативного капитала	381 913	334 878

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

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обрывается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает

что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием просроченной задолженности по кредитам с заемщика на сумму 186 176 тысяч рублей. В отчетном периоде судом удовлетворены заявленные требования банка о взыскании задолженности на сумму 184 869 тысяч рублей. Списано за счет резерва на возможные потери по ссудам 28 144 тысячи рублей.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также взысканы значительные штрафы и пеня. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В 2013 году обязательства по операционной аренде отсутствовали.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Показатели кредитного характера Банка составили:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	48 678	47 175
Итого обязательства кредитного характера	48 678	47 175

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января	3 004	2 104
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	114	900
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 31 декабря	3 118	3 004

Активы, находящиеся в залоге.

Обязательные резервы на сумму 87 846 тысяч рублей (2012 г.: 66 198 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России на предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цен финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, в экономических условиях продолжают ограничиваться объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых денежных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 8.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечание 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Далее представлено описание информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.

31 декабря 2013		31 декабря 2012	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость

Финансовые активы				
Долговые средства и их эквиваленты	673 709	673 709	565 923	565 923
Обязательные резервы на счетах в Банке России	87 846	87 846	66 190	66 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 916	114 916	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передаваемые без прекращения признания	37 954	37 954	-	-
Средства в других банках	42 203	42 203	729	729
Кредиты и дебиторская задолженность	2 315 746	2 339 452	2 057 007	2 060 930
Итого финансовые активы	3 272 374	3 296 080	2 689 849	2 693 782
Финансовые обязательства				
Средства клиентов:	2 912 847	2 918 847	2 376 090	2 375 030
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	3	3	418	418
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	318 974	318 974	226 302	226 302
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	99 015	99 015	98 107	98 107
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	182 429	182 429	175 983	175 982
- Срочные вклады физических лиц	2 318 426	2 318 426	1 874 271	1 874 271
Итого финансовые обязательства	2 918 847	2 918 847	2 378 080	2 378 030

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит единственному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Далее указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

Взаиморасчетные отношения	Валютная привязка	Курсовой трансформационный разрыв	Процент к собственным средствам
Остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 13 - 16 %)		1 372	68 500
Прочие пассивы		14	134
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 - 5 %)	224	505	5 430

(в тысячах рублей)

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год			
Процентные доходы	-	167	4 984
Процентные расходы	-	27	-
Комиссионные доходы	10	5	487
Прочие операционные доходы	52 100	-	-
Общая сумма кредитов, предоставляемых связанным сторонам и полученных связанных сторонами в течение 2013 года			
Сумма кредитов, предоставляемых связанным сторонам в течение периода	-	3 023	69 156
Сумма кредитов, полученных связанными сторонами в течение периода	-	1 511	54 730

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

Наименование показателя	Материальное обеспечение	Клиент-управляющий персоналом	Прочие связанные стороны
Остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрибуция процентная ставка: 14 - 19 %)	-	851	55 160
Прочие активы	-	7	126
Средства клиентов (контрибуция процентная ставка: 0 - 14,7%)	8	69	1 782
Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год			
Процентные доходы	-	104	4 013
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	21	9	276
Прочие операционные доходы	71 900	-	-
Общая сумма кредитов, предоставляемых связанным сторонам и полученных связанных сторонами в течение 2012 года			
Сумма кредитов, предоставляемых связанным сторонам в течение периода	-	851	45 978
Сумма кредитов, полученных связанными сторонами в течение периода	-	503	2 246

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

	2013	2012
Заработная плата	1 067	1 267
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	48	123
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	1 055	1 390

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности.

30. События после отчетной даты

В соответствии с решением единственного участника Банка утверждено распределение прибыли, полученной Банком в 2013 году в соответствии с российскими

правилами бухгалтерского учета.

Единственный участник Банка решил:

— дооснащать резервный фонд Банка в размере 2 489 600 рублей (за счет полученной прибыли и нераспределенной прибыли прошлых лет).

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

(а) Убытки от обесценения из кредитов и дебиторской задолженности

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

(б) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение несущественно справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(в) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированным или определяемым платежом и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать такие инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, — например, продажа незначительной суммы безвозмездно до

окупания срока, — он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию имеющуюся в наличии для продажи. Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(d) Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

(e) Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитываются существующие намерения, прибыльность операций, имеющийся в наличии финансовый ресурс и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.