

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Богородский»

сокр. – банк «Богородский» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1277 от 23.08.2012г.;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1277 от 23.08.2012г.

Филиалы: филиал «Московский» в г. Москва.

Представительства: нет.

Адрес регистрации: 607600, Нижегородская область, г. Богородск, ул. Ленина, 185.

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена и выпущена 20.06.2014 решением Правления Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На эти принципы отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1      Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовые инструментов, отнесенных к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификация, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

Основные корректировки:

- реклассификационные корректировки активов, пассивных статей, а также статей отчета о прибылях и убытках;
- корректировки валовой стоимости и обесценения кредитов и займов и других активов;
- корректировки валовой стоимости и амортизации основных средств;
- корректировки по инфлированию уставного капитала и первоначальной стоимости основных средств;
- корректировки по отражению отложенного налогообложения.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

#### Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись в досрочном использовании какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января по 31 декабря 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 по 31.12.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала также инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от сторон в соглашениях о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашениями. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие

в совместной деятельности и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 предоставляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 предоставлении информации в справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачеты 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. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

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

IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание, оценка». 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 подпадающий под отмену выбор отстранения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в IFRS 9 основанном без поправок на IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отстранение раскрытия информации о воздействиях изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых в

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния IFRS 9 на финансовую отчетность.

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

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

## 2.2 Консолидации

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку выпущенные Банком ценные бумаги свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и saldo

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и пересчетный saldo монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как чужды денежные потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9689 руб.	(2012: 40,2286 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированные как имеющие в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющие в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

## 2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банков на счетах до востребования и депозиты «overnight», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долговые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае приравленных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## 2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

## 2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, входящие в часть портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенно образом уменьшает несоответствие оценки или признания («судетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управления и оценки



эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утверждённой стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признающие по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средств на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возмездности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисленные денежные суммы, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчета, т.е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в поставление кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевого инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью

продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долговые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долговые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долговых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долговые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынке депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, ипотечных, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов проходит процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является

Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;

• Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком (торговая кредиторская задолженность);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы;

• класс «Прочие заемные средства» включает прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## 2.8 Резервы по оценочным обязательствам

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

## 2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется первоначальная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся saldo обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расхода в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности в конце срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочих дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.



Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## 2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства произвести конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наименьшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

## 2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актива и урегулировать обязательства, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

## 2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операций, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

## 2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и подразделяются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### 2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### 2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

#### 2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убыток от обесценения возникает лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относятся ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определяемом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отменено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиций в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной,

экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долговой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каннибало убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносимо с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности».

(б) для долевого инструмента, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей

рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(г) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 2.17 Нефинансовые активы и обязательства

### Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — 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, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии из капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

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 понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:



- (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (с) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (е) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращающая деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

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

Выручка и денежные потоки от прекращающей деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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

## Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до знаменателя покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив к категории активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

## 2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

## 2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## 2.20 Налоги на прибыль

### Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет

существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой покажется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закреплённое право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательства.

## 2.21 Выпущенный капитал

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе. Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

## 2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## 2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Банк осуществляет риск-менеджмент в соответствии с политикой, утвержденной Советом Банка. Банк выявляет, оценивает и задумывает финансовые риски. Совет Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

**3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним курирует Совет Банка и руководитель каждого бизнес-подразделения.

**3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источниками информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровню кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Советом Банка и финансово-кредитным комитетом. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в обобщенных чертах отмечены ниже:



## Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- право на зыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на зыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевые ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обесценение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобными инструментами, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

## Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящегося в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

## Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения ослаблений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период общего воздействия кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

## Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей и случае неисполнения клиентом его обязательства перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2013	2012
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	141 792	32 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	87
Средства в других банках	109 749	304
Кредиты и займы клиентам	1 332 849	1 668 049
Торговая и прочая дебиторская задолженность	109 553	122 505
Финансовые активы, внесенные в залог для продажи	9 030	-
	<b>1 709 051</b>	<b>1 825 137</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	283 776	378 351
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	201 925	395 878
	<b>485 701</b>	<b>774 229</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наимудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

#### Концентрация кредитного риска

##### (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Азия и США	Всего
<b>2013</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	141 792	-	-	141 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79	79

Финансовая отчетность  
Банк «Богородский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в других банках	109 749	-	-	109 749
Кредиты и займы клиентам	1 332 849	-	-	1 332 849
Торговая и прочая дебиторская задолженность	37 951	-	71 601	109 552
Финансовые активы, инвизируемые в наличии для продажи	9 030	-	-	9 030
	<u>1 831 571</u>	-	<u>71 601</u>	<u>1 703 051</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	253 776	-	-	253 776
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	201 925	-	-	201 925
	<u>455 701</u>	-	-	<u>455 701</u>
<b>2012</b>				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	82 192	-	-	82 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	-	10	87
Средства в других банках	304	-	-	304
Кредиты и займы клиентам	1 668 049	-	-	1 668 049
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 505	-	-	122 505
	<u>1 823 127</u>	-	<u>10</u>	<u>1 823 137</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	378 351	-	-	378 351
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	395 878	-	-	395 878
	<u>774 229</u>	-	-	<u>774 229</u>

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

2013	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Государство	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	141 792	-	-	-	-	-	141 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	-	-	-	-	-	79
Средства в других банках	109 749	-	-	-	-	-	109 749
Кредиты и займы клиентам	-	40 518	-	285 914	572 152	434 245	1 332 849
Торговая и прочая дебиторская задолженность	100 634	-	-	-	6 167	2 751	109 552
Финансовые активы, инвизируемые в наличии для продажи	-	9 030	-	-	-	-	9 030
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							

Финансовая отчетность  
Банк «Волгоградский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые гарантии	-	-	54 000	126 600	102 528	648	283 776
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	122 163	73 822	5 140	201 825
	-	-	54 000	248 763	176 350	5 788	485 701
<b>2012</b>							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	32 192	-	-	-	-	-	32 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87	-	-	-	-	-	87
Средства в других банках	304	-	-	-	-	-	304
Кредиты и займы клиентам	22 770	11 430	73 605	454 680	600 997	504 567	1 668 049
Торговые и прочие дебиторские задолженности	75 671	-	-	-	48 834	-	122 505
	131 024	11 430	73 605	454 680	647 831	504 567	1 823 137
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	74 310	133 786	167 943	2 312	378 351
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	11 0039	237 829	-	385 878
	-	-	74 310	291 825	405 782	2 312	774 228

### 3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговые и прочие дебиторские задолженности	Денежные средства и эквиваленты	Всего
<b>2013</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	109 749	454 732	104 931	141 792	811 204
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	924 078	32 603	-	956 681
Валовая стоимость	109 749	1 378 810	137 534	141 792	1 767 885
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(45 961)	(27 982)	-	(73 943)
Чистая стоимость	109 749	1 332 849	109 552	141 792	1 693 943
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	304	1 095 984	48 760	32 192	1 778 240
Просроченные, но необесцененные активы	-	3 700	-	-	3 700
Обесцененные активы	-	10 147	75 671	-	85 818
Валовая стоимость	304	1 110 931	124 431	32 192	1 867 858
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(42 882)	(1 946)	-	(44 828)
Чистая стоимость	304	1 068 049	122 505	32 192	1 623 050



### 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменением рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общей и специфической изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевых инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в отделе финансового анализа и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продаж.

#### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

#### 3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет банка устанавливает лимиты и отношения уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска банка по состоянию на отчетную дату:

	2013	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Везде
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		476 778	86 673	51 343	614 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		66 827	-	-	66 827
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79	-	-	79
Средства в других банках		109 749	-	-	109 749
Кредиты и займы клиентам		1 320 917	11 338	554	1 332 809
Торговые и прочие дебиторская задолженность		30 172	17 170	62 110	109 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 030	-	-	9 030
<b>Итого монетарные активы</b>		<b>2 013 552</b>	<b>118 281</b>	<b>114 007</b>	<b>2 242 880</b>

Финансовая отчетность  
Банк «Богородский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков				-
Средства клиентов	(2 119 481)	(35 470)	(54 042)	(2 218 993)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 611)	-	-	(8 611)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(13 872)	-	-	(13 872)
Прочие заемные средства	(19 707)	-	-	(19 707)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 573)	-	(1 573)
Итого монетарные обязательства	(2 181 671)	(37 043)	(54 042)	(2 262 756)
Чистая валютная позиция	(148 119)	78 238	50 005	(19 876)
Обязательства кредитного характера				-

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		519 476	8 262	12 820	540 559
Обязательный резерв на счетах в Банке России (центральных банках)		72 630	-	-	72 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77	10	-	87
Средства в других банках		-	304	-	304
Кредиты и займы клиентам		1 568 037	12	-	1 668 049
Торговая и прочая дебиторская задолженность		50 766	17 033	54 706	122 505
Итого монетарные активы		2 210 886	25 622	67 526	2 404 134
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков					-
Средства клиентов		(2 213 048)	(77 700)	(11 823)	(2 292 569)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(270)	-	-	(270)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(22 926)	-	-	(22 926)
Прочие заемные средства		(67 082)	-	-	(67 082)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(307)	(1 024)	-	(1 331)
Итого монетарные обязательства		(2 303 630)	(28 724)	(11 823)	(2 344 177)
Чистая валютная позиция		7 356	(3 102)	15 703	19 957
Обязательства кредитного характера					-

#### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных ставок

процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	614 794	-	-	-	-	614 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	-	-	-	-	79
Средства в других банках	80 044	29 705	-	-	-	109 749
Кредиты и займы клиентам	969 318	148 878	155 033	40 101	19 533	1 332 849
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 146	-	40 406	-	-	109 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 030	-	9 030
	<b>1 733 381</b>	<b>178 579</b>	<b>195 429</b>	<b>49 131</b>	<b>19 533</b>	<b>2 176 053</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(578 859)	(247 207)	(712 252)	(680 585)	-	(2 218 893)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 183)	(5 450)	-	-	(8 633)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(10 496)	(1 434)	(1 720)	(722)	-	(13 872)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(19 707)	(19 707)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 573)	-	-	-	-	(1 573)
	<b>(590 928)</b>	<b>(251 822)</b>	<b>(719 422)</b>	<b>(680 307)</b>	<b>(19 707)</b>	<b>(2 262 758)</b>
<b>Чистый процентный риск</b>	<b>1 142 453</b>	<b>(73 243)</b>	<b>(523 993)</b>	<b>(631 176)</b>	<b>(174)</b>	<b>(86 703)</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	540 559	-	-	-	-	540 559
Средства в других банках	304	-	-	-	-	304
Кредиты и займы клиентам	38 050	167 279	797 912	630 261	34 547	1 668 049
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 505	-	-	-	-	122 505
	<b>701 418</b>	<b>167 279</b>	<b>797 912</b>	<b>630 261</b>	<b>34 547</b>	<b>2 331 417</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(630 712)	(229 617)	(296 938)	(1 115 458)	(18 854)	(2 291 569)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(270)	-	-	-	-	(270)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(22 925)	-	-	-	-	(22 925)
Прочие заемные средства	-	-	-	(42 082)	(25 000)	(67 082)

Чистый процентный разрыв

(653 397)	(229 617)	(396 924)	(1 158 538)	(43 854)	(3 382 848)
47 511	(57 336)	500 984	(538 277)	(9 300)	(51 428)

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые отделом финансового анализа, включают:

- повседневное фандирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Банк также отслеживает несопадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдавать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействуя условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

#### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

#### 3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленными контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность  
 Банк «Богородский» (ООО)  
 за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
Средств других банков	-	-	-	-	-	-
Средств клиентов	600 859	247 297	712 252	608 585	-	2 218 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 161	5 450	-	-	8 611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10 496	1 434	1 720	222	-	13 872
Прочие заемные средства	-	-	-	-	19 707	19 707
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 573	-	-	-	-	1 573
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>612 928</b>	<b>251 892</b>	<b>719 422</b>	<b>608 807</b>	<b>19 707</b>	<b>2 212 756</b>
<b>2012</b>						
Средств других банков	-	-	-	-	-	-
Средств клиентов	639 712	229 617	296 928	1 116 456	9 856	2 292 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	-	-	-	-	270
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22 925	-	-	-	-	22 925
Прочие заемные средства	-	-	-	43 082	25 000	67 082
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>662 907</b>	<b>229 617</b>	<b>296 928</b>	<b>1 159 538</b>	<b>34 856</b>	<b>2 383 846</b>

Средства клиентов отранены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	614 794	-	-	-	-	614 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	66 827	-	-	-	-	66 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	-	-	-	-	79
Средства в других банках	80 010	28 739	-	-	-	108 749
Кредиты и займы клиентам	968 316	148 674	155 073	40 101	19 532	1 332 696
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 140	-	40 406	-	-	109 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 030	-	9 030
	<b>1 800 174</b>	<b>178 613</b>	<b>195 479</b>	<b>49 131</b>	<b>19 532</b>	<b>2 242 899</b>
<b>2012</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	540 559	-	-	-	-	540 559
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	72 630	-	-	-	-	72 630



**Финансовая отчетность**  
**Банк «Богородский» (ООО)**  
**за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		87	-	-	-	87
Средства в других банках	304	-	-	-	-	304
Кредиты и займы клиентам	38 050	167 279	797 912	630 261	34 547	1 668 049
Торговая и прочая дебиторская задолженность	122 505	-	-	-	-	122 505
	<b>774 048</b>	<b>167 368</b>	<b>797 912</b>	<b>630 261</b>	<b>34 547</b>	<b>2 404 134</b>

### 3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрагтами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013				
Обязательства по предоставлению кредитов	194650	7375	-	201 025
Гарантии	178822	104340	708	283 770
Обязательства по операционной аренде	30051	-	-	30 051
	<b>403 523</b>	<b>111 521</b>	<b>708</b>	<b>515 752</b>
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	377839	18039	-	395 878
Гарантии	268110	110241	-	378 351
Обязательства по операционной аренде	15267	2053	-	17 320
	<b>661 216</b>	<b>190 333</b>	<b>-</b>	<b>791 549</b>

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточную близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату.

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2013	2012	2013	2012
Долгосрочные финансовые активы				
Средства в других банках				
Кредиты и займы клиентам	59 634	664 808	59 634	664 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
Прочие финансовые активы				
Долгосрочные финансовые обязательства				
Средства другим банкам				
Средства клиентам	608 585	1 126 312	608 585	1 126 312
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				

Прочие заемные средства	19 707	67 082	19 707	67 082	→
Прочие финансовые обязательства					

Нижне раскрыто содержание примененных Банком оценочных методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «соверкайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

• **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

• **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методов

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет каких-либо оценочные методики.

### 3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 302 761 тысяч рублей (2011 год: 166 960 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежеквартной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	132 190	191 581
Дополнительный капитал	67 160	111 180
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	299 370	302 761

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4** Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платёжного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Обесценение долевого инструмента**

Банк определяет, что долевым инструментам обесценены, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, учитывает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использоваться; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, сумм активов или обязательств.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Руководство применяет суждения для принятия решений о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5** Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6** Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наленные средства	318 040	168 612
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	334 956	339 755
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		

Финансовая отчетность  
Банк «Богородский» (ООО)  
за год, окончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Российской Федерации

141 792 32 192

Итого денежные средства и их эквиваленты

814 794 540 559

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Производные финансовые инструменты, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	79	87
Итого производных финансовых активов	79	87
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	79	87
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	87

Долговые инструменты представлены облигациями российских и иностранных эмитентов. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и займы, предоставляемые другим банкам	80 044	304
Прочие средства, размещенные в других банках	29 705	-
Баловая стоимость	109 749	304
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	109 749	304

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2013	2012
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	133 993	175 829
Ипотечные жилищные кредиты	112 153	109 009
Корпоративные кредиты	88 140	114 287
Кредиты субъектам малого предпринимательства	831 388	1 074 814
Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 136	4 895
Прочие размещения	-	32 097
Баловая стоимость кредитов и займов клиентам	1 378 810	1 710 931
Оценочный резерв по кредитным потерям	(45 361)	(42 882)
Чистая стоимость кредитов	1 332 849	1 668 049

Средние эффективные ставки по кредитам и займам составили:

	2013			2012		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Физические лица						
- потребительские кредиты	13,478	12,0	9,0	12,331	11,589	7,0
- ипотека	13,324			15,466		
Юридические лица	14,651			14,323		
- корпоративные кредиты	9,933			9,388		
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15,147			14,814		
- кредиты государственным и муниципальным организациям	16,701			14,587		
- прочие размещения						

По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2012: 0,1% годовых).

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение актива		всего	оцененные на обесценение актива		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8 736	2 628	11 364	4 956	543	5 499
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 078	(2 628)	450	3 780	2 085	5 865
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	11 814	-	11 814	8 736	2 628	11 364
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	31 518	-	31 518	19 472	-	19 472
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 629	-	2 629	12 046	-	12 046
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	34 147	-	34 147	31 518	-	31 518
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	40 254	2 628	42 882	24 428	543	24 971
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 707	(2 628)	3 079	15 826	2 085	17 911



Финансовая отчетность  
Банк «Боваровский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	45 961	-	45 961	40 254	2 628
					42 882

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность	72 824	75 921
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	-
Прочая дебиторская задолженность	64 709	48 530
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	137 534	124 451
Оценочный резерв по кредитным потерям	(27 582)	(1 946)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	109 952	122 505

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 946	-	1 946	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	26 036	-	26 036	1 946	-	1 946
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	27 982	-	27 982	1 946	-	1 946

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013	2012
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Некотируемые	9 030	-
Справедливая стоимость	9 030	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 030	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	3—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Нижне представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства (продолжение)**

Нижне представлена свертка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земли и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Автотранс- портные средства	Офисное оборудо- вание	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011	82 801	-	3 609	50 237	136 647
Валовая стоимость на 31.12.2012	126 788	1 505	3 609	86 462	218 364
Валовая стоимость на 31.12.2013	126 788	3 477	8 858	103 090	242 213
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	(2 341)	-	(1 637)	(9 637)	(13 615)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	(13 214)	-	(1 075)	(19 588)	(34 787)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	(13 214)	-	(1 848)	(21 119)	(46 181)
Высвобождаемая балансовая стоимость:					
Балансовая стоимость на 31.12.2011	80 460	-	1 972	40 600	123 032
Балансовая стоимость на 31.12.2012	113 574	1 505	1 634	66 864	183 577
Балансовая стоимость на 31.12.2013	113 574	3 477	7 010	71 971	196 032
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:					
- по первоначальной стоимости	113 574	-	-	-	113 574
- по первоначальной стоимости	-	3 477	7 010	71 971	82 458

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы**

	2013	2012
Предоплата по незавершенному строительству		
Авансовые платежи, переплаты	80 461	41 461
Расходы будущих периодов	8 118	8 935
Обеспечение, полученное в собственность за неустойку	23 655	-
Прочие	35	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(380)	(954)
Итого прочих нефинансовых активов	112 889	49 442
Всего прочих активов	112 889	49 442

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	-
срочные депозиты	7 257	12 588
Прочие юридические лица	19 341	1 200
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты	555 886	583 172
Физические лица	111 536	127 899
текущие счета (вклады до востребования)		
срочные вклады	53 181	63 996
	<u>1 491 772</u>	<u>1 503 714</u>
Итого средства клиентов	<u>2 238 893</u>	<u>3 292 549</u>

Средние эффективные ставки по средствам клиентов составили:

	2013			2012		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Государственные и общественные организации	7,0		6,0	8,0		
Прочие юридические лица	8,21	4,78	4,17	10,10		
Физические лица	9,44	4,47	3,98	9,63	4,38	5,87

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	<u>8 611</u>	<u>270</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>8 611</u>	<u>270</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность	3 697	20 519
Кредиторская задолженность по дебитовым и кредитным картам	-	-
Прочие	-	1 589
	<u>3 697</u>	<u>22 108</u>
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	<u>3 697</u>	<u>22 108</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные займы	19 707	67 082
Итого прочие заемные средства	<u>19 707</u>	<u>67 082</u>

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 9% годовых (2012: 10,9% годовых).

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Производные финансовые инструменты	1 573	1 336
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1 573</u>	<u>1 336</u>

Финансовая отчетность  
Банк «Богородский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства**

	2013	2012
Обязательства по договорам финансово гарантий	2 793	2 095
Итого прочие финансовые обязательства	2 793	2 095
Начисленные возмещаемые проценты		
Налоги и взносы, кроме текущих налогов на прибыль	525	2 524
Резерв по оценочным обязательствам	5 355	3 215
Отчисления доходов	240	-
Другие обязательства	1 050	147
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 170	5 886
Всего прочие обязательства	9 963	7 981

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Выпущенный капитал и капиталные фонды, дивиденды**

	2013	2012
Акционерный капитал	368 682	298 682
Итого выпущенного капитала	368 682	298 682
Фонды		
Фонд переоценки основных средств	17 689	27 778
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(112 393)	(88 842)
Итого фонды	(94 704)	(61 064)
Всего выпущенного капитала и фондов	274 178	237 618

**Выпущенный капитал**

Нинге представлена информация об участниках Банка по состоянию на 31.12.2013

**Участники Банк «Богородский» (ООО)**

№	Наименование (ф.и.о.)	Доля в УК
1	Краснощев Андрей Васильевич	17,67%
2	Тимофеев Михаил Вячеславович	3,07%
3	Петров Андрей Павлович	2,50%
4	Катичев Антон Владимирович	2,49%
5	Краснощев Денис Андреевич	2,28%
6	Латеева Людмила Геннадьевна	0,13%
7	Латеев Дмитрий Александрович	2,76%
8	Елох Александр Григорьевич	4,19%
9	Ромашенко Павел Борисович	14,62%
10	ООО «Проминкомплекс»	50,29%
	ИТОГО	100,00%

Нижне представлена информация об участниках банка по состоянию на 31.12.2012:

#### Участники Банк «Богородский» (ООО)

№	Наименование (ф.и.о.)	Доля в УК
1	Краснощечков Андрей Васильевич	33,48%
2	Тимофеев Михаил Вячеславович	4,35%
3	Петров Андрей Павлович	3,53%
4	Катичев Антон Владимирович	3,52%
5	Краснощечков Денис Андреевич	3,23%
6	Латтеева Людмила Геннадьевна	0,18%
7	Латтев Дмитрий Александрович	3,91%
8	ООО «Промомплемс»	35,59%
9	Компания с ограниченной ответственностью "Омега Крайис Лимитед" (Limited Liability Company "Omega Cranes Limited") Единственным акционером-бенефициаром Компании является Гаврук Кирилл Владимирович, гражданин Российской Федерации, г. Москва	12,21%
	<b>ИТОГО</b>	<b>100,00%</b>

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала). Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации, т.е. по состоянию на 31.12.2009. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции. Влияние корректировки по инфлированию капитала составило 130078 тыс.руб.

Номинальный зарегистрированный выданный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 238604 тыс. руб. (2012: 168604 тыс. руб.).

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 25482 тыс. руб.

#### Капитальные фонды

Нижне представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

##### • Фонд переоценки основных средств

	2013	2012
По состоянию на начало периода	27 778	28 517
Изменение фонда переоценки	(5 417)	6 206
Относительный износ	(4 472)	(6 945)
По состоянию на конец периода	<u>17 889</u>	<u>27 778</u>



**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	250 279	283 088
Средства в других банках	3 848	2 518
Корреспондентские счета и депозиты ковернэйтс в других банках	1 234	692
Итого процентный доход по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 361	286 234
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	368
Итого процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	368
Всего процентный доход	255 361	286 602
Срочные депозиты банков	(41)	(1 303)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 984)	(22 721)
Срочные вклады физических лиц	(137 352)	(108 719)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(227)
Текущие (расчетные) счета	(1 722)	(882)
Субординированные займы	(7 068)	(6 093)
Выпущенные долговые ценные бумаги (вексели)	(2 257)	(3 184)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(157 428)	(143 129)
Всего процентных расходов	(157 428)	(143 129)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	97 933	123 473

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2013	2012
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	131 568	103 758
Комиссия по операциям доверительного управления	84	538
Комиссия по выданным гарантиям	12 151	16 188
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	355	310
Комиссия по валютному контролю	1 431	802
Прочие	942	1 628
Итого комиссионный доход	148 731	123 310
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(12 181)	(35 870)
Комиссионные расходы по доверительным и другим fiduciary операциям	(11)	(18)
Прочие	(10 656)	(1 554)
Итого комиссионных расходов	(22 848)	(37 442)
Чистый комиссионный доход (расход)	125 883	85 868

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 226	34 854
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(10 914)	(21 813)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	1 312	13 041

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	4 637	4 005
Нурсовые разницы	3 314	(3 029)
	<b>8 011</b>	<b>976</b>

Нурсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 3314 тыс. руб. (2012: -3029 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Дивиденды	-	72
Операционная аренда	555	100
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	80	-
Ремонтирование убытка от обесценения имущества	1 238	-
Оприходование валютной наличности	1 830	733
Другой доход	5 863	3 604
Итого прочих операционных доходов	<b>9 566</b>	<b>4 315</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
Административные расходы	-	-
Расходы на содержание персонала	118 127	98 445
Амортизация:	-	-
- по основным средствам	15 758	17 346
- по нематериальным активам	2	1
Расходы по операционной аренде	55 109	48 993
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 860	2 109
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (исключая коммунальные расходы)	5 500	20 597
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 874	6 308
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	6 653	8 458
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	954
Расходы по выбытию (реализации) имущества	189	(531)
Организационные и управленческие расходы:	-	-
- подготовка и переподготовка кадров	301	271
- служебные командировки	183	374
- охрана	14 077	16 351
- реклама	844	1 528
- представительские расходы	543	324
- услуги связи, телекоммуникационные и информационных систем	4 160	4 300
- судебные и арбитражные издержки	160	-
- аудит	320	400
- публикация отчетности	64	56
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	7 685	6 309
- прочие организационные и управленческие расходы	11 121	7 918
	<b>7 735</b>	<b>13 691</b>

Финансовое отчетность  
Банк «Богородский» (ООО)  
за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого административных и прочих операционных расходов	238 268	264 343
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовым гарантиям	698	2 085
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	250	174
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	320	217
Другие расходы	47	33
Итого прочих расходов	1 323	2 519
Всего административных и прочих операционных расходов	239 589	266 862

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.  
Соответствующая информация раскрыта в Примечании 29.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 27 Налоги на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	(26)	(2 907)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных различий	6 214	(3 594)
	6 188	(6 501)

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль:

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

Нижне представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	(29 749)	808
Теоретический налог/(возмещение налога)	(5 940)	162
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	6 188	(6 501)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 27 Налоги на прибыль (продолжение)

##### Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным различиям с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%). Нижне раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных различий по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2013	На начало периода	Сумма отложенных налоговых доходов/(расходов)	На конец периода
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		13 464	(13 464)	-
Оценочный резерв по кредитным потерям		170	(170)	-

Накопленная амортизация по нефинансовым активам		922	922
	13 634	(12 712)	922
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(12 914)	12 453	(461)
Отложенная амортизация и надбавки для продажи финансовых активов по оценочной стоимости	-	13 806	(1 806)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 334)	1 334	-
	(14 278)	13 981	(2 297)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(644)	(731)	(1 375)
2012			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 556	6 908	13 464
Отложенный резерв кредитным потерям	-	170	170
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	7 129	(7 129)	-
	13 685	(31)	13 654
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(3 600)	(9 338)	(12 944)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(1 334)	(1 334)
	(3 606)	(10 672)	(14 278)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	10 079	(10 723)	(644)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам** По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием задолженности по судам. Оценочное обязательство по таким разбирательствам не формировалось, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.
- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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, предоставляемые налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

финансовая отчетность  
Банк «Благородский» (ООО)  
1 год, окончившийся 31 декабря 2013 года  
(тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пеня. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет 10 лет. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периода:		
до 1 года	58 303	15 267
от 1 года до 5 лет	1 389	2 054
свыше 5 лет	-	-
	<u>60 272</u>	<u>17 329</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	<u>6 901</u>	-
	<u>6 901</u>	-

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неплатежа клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести оплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк традиционно подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

На отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантийным обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2013	2012
Обязательства по выдаче кредитов и займов	701 925	395 878
Гарантии	<u>283 776</u>	<u>378 351</u>
	<u>485 701</u>	<u>774 229</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.



ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2013	2012
Зарботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	9 971	9 149
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	130
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выпущенные пособия	-	-
Выплаты на основе деривативных инструментов	-	-
	<u>9 971</u>	<u>9 279</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые prevailируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2013</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	4 522	40 451
Выдача кредитов в течение периода	379	16 300
Возврат кредитов в течение периода	(4 338)	(59 913)
По состоянию на конец периода	<u>663</u>	<u>16 843</u>
<b>Процентный доход</b>		
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	2 770	60 318
Привлечение депозитов в течение периода	14	6 343
Возврат депозитов в течение периода	(2 644)	(45 000)
По состоянию на конец периода	<u>140</u>	<u>21 661</u>
<b>2012</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	2 595	18 612
Выдача кредитов в течение периода	5 693	45 700
Возврат кредитов в течение периода	(3 766)	(23 801)
По состоянию на конец периода	<u>4 522</u>	<u>40 453</u>
<b>Процентный доход</b>		
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		

Финансовая отчетность  
 Банк «Богородский» (ООО)  
 за год, оканчивающийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на начало периода	674	70 117
Привлечение депозитов в течение периода	104 146	1 863 432
Возврат депозитов в течение периода	(102 050)	(1 873 330)
По состоянию на конец периода	2 770	60 219

ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, учтена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления



П.Г. Латыева

Главный бухгалтер




И.А. Ларионова