

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк «Экономикс-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
сокр. — КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: лицензия на осуществление банковских операций № 2136

Филиалы Банка: нет

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

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 к выпуску 25.06.2014 года решением Совета Директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

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:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, 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.

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.

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

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 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 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 ассоциированные организации составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие 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 стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. 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 представляет 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 представлении изменений в справедливой стоимости.

- 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 — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. 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.

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

- поправки к 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 капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная 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 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно

консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежные 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 сальдо

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 переоценки сальдо 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 хеджи денежных 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 | — | 44,9699 руб. | (2012: 40,2286 руб.) |
| 1 фунт стерлингов | — | 53,9574 руб. | (2012: 48,9638 руб.) |

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения 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 долевые инструменты, 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, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и

аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся 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 долевыми инструментами исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Средств в других банках.

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.

2.10 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.

2.11 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, являющиеся частью 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 существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное 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) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной 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, признанные 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.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» 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, средства 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 возвратности, 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 начисления денежных сумм, 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 расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение 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 за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые 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 изменения 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 «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые 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 долевые 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. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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 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 инвестиции, удерживаемые 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.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого 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 долевыми инструментами 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 продолжении участия 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» и 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 рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят 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» включают 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.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

2.13 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 приростная 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 неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов 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 к концу 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 прочей 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.

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить 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 наивысшей 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.

2.15 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 актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 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 их 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.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «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:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) 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.

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

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной 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 гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

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

Нематериальные активы

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

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.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы.

Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.17 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».

2.18 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.

2.19 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 появляется 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 закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

2.21 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 «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

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

2.23 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.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». 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.

2.24 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 показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, 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.

2.25 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.

2.26 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

2.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.28 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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.

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; следовательно, руководство, 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 сосредоточены в Кредитном комитете Банка, который подотчетен Совету Директоров и Правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят не реже двух раз в месяц.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

(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 | Канада и США | Юго-Восточная Азия | Другие страны | Всего |
|--|------------------|---------------|--------------|--------------------|---------------|------------------|
| 2013 | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 886 613 | - | - | - | - | 886 613 |
| Средства в других банках | 1 137 724 | - | - | - | - | 1 137 724 |
| Кредиты и займы клиентам | 751 555 | - | - | - | - | 751 555 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 1 017 | - | - | - | - | 1 017 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 539 674 | 19 126 | - | - | - | 558 800 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 497 543 | - | - | - | - | 497 543 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 379 004 | - | - | - | - | 379 004 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 717 414 | - | - | - | - | 717 414 |
| | 4 910 544 | 19 126 | - | - | - | 4 929 670 |
| Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям: | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 71 059 | - | - | - | - | 71 059 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | 180 685 | - | - | - | - | 180 685 |
| | 251 744 | - | - | - | - | 251 744 |
| 2012 | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 930 312 | - | - | - | - | 930 312 |
| Средства в других банках | 1 024 005 | - | - | - | - | 1 024 005 |
| Кредиты и займы клиентам | 622 552 | - | - | - | - | 622 552 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 737 | - | - | - | - | 737 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 619 818 | 189 504 | - | - | - | 809 322 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|---|---|---|------------------|
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 475 843 | - | - | - | - | 475 843 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 744 810 | - | - | - | - | 744 810 |
| | 4 418 077 | 189 504 | - | - | - | 4 607 581 |
| Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям: | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 23201 | - | - | - | - | 23 201 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | 268213 | - | - | - | - | 268 213 |
| | 291 414 | - | - | - | - | 291 414 |

(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.

| | Финансовые институты | Промышленность | Недвижимость | Оптовая и розничная торговля | Прочие отрасли | Граждане | Всего |
|--|----------------------|----------------|---------------|------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2013 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 886 613 | - | - | - | - | - | 886 613 |
| Средства в других банках | 1 137 724 | - | - | - | - | - | 1 137 724 |
| Кредиты и займы клиентам | 25 678 | 138 870 | 62 312 | 226120 | 215 034 | 83 541 | 751 555 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 510 | - | - | - | 500 | 7 | 1 017 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 553 578 | 5 222 | - | - | - | - | 558 800 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 497 543 | - | - | - | - | - | 497 543 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 211 759 | 71 369 | - | - | 95 876 | - | 379 004 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 224 706 | 198 112 | - | - | 294 596 | - | 717 414 |
| | 3 538 111 | 413 573 | 62 312 | 226120 | 606 006 | 83 548 | 4 929 670 |
| Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям: | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | 4803 | 66256 | - | 71 059 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | - | - | - | 93753 | 85712 | 1220 | 180 685 |
| | - | - | - | 98556 | 151 968 | 1 220 | 251 744 |
| 2012 | | | | | | | |
| Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 930 312 | - | - | - | - | - | 930 312 |
| Средства в других банках | 1 024 005 | - | - | - | - | - | 1 024 005 |
| Кредиты и займы клиентам | 11 028 | 94 147 | 217 561 | 86125 | 117 953 | 95 738 | 622 552 |
| Торговая и прочая дебиторская | 722 | - | - | - | 15 | - | 737 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
| задолженность | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 789 259 | 20 063 | - | - | - | 809 322 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 404 452 | 71 391 | - | - | - | 475 843 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 547 131 | 81 382 | - | - | 116 297 | 744 810 |
| | 3 706 909 | 266 983 | 217 561 | 86125 | 234 265 | 4 607 581 |

Воздействие кредитного риска по небалансовым статьям:

| | | | | | | | |
|---|---|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Финансовые гарантии | - | 4841 | 12973 | 1027 | 3671 | 689 | 23 201 |
| Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера | - | 154125 | 46948 | 48011 | 18089 | 1040 | 268 213 |
| | - | 158 966 | 59 921 | 49038 | 21 760 | 1 729 | 291 414 |

3.1.2 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 | Торговая и прочая дебиторская задолженность | Денежные средства и эквиваленты | Всего |
|--|--------------------------|--------------------------|---|---------------------------------|------------------|
| 2013 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 1 137 724 | 233 652 | 1 010 | 1 239 974 | 2 612 360 |
| Обесцененные активы | 34 833 | 597 800 | 2 659 | - | 635 292 |
| Валовая стоимость | 1 172 557 | 831 452 | 3 669 | 1 239 974 | 3 247 652 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | (34 833) | (79 897) | (2 652) | - | (117 382) |
| Чистая стоимость | 1 137 724 | 751 555 | 1 017 | 1 239 974 | 3 130 270 |
| 2012 | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные активы | 1 024 005 | 622 552 | 737 | 930 312 | 2 577 606 |
| Обесцененные активы | 1 500 | 77 492 | 8 | - | 79 000 |
| Валовая стоимость | 1 025 505 | 700 044 | 745 | 930 312 | 2 656 606 |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | (1 500) | (77 492) | (8) | - | (79 000) |
| Чистая стоимость | 1 024 005 | 622 552 | 737 | 930 312 | 2 577 606 |

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 79897 тыс. руб. (2012: 77492 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении 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 | Другие валюты | Всего |
|--|------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 353 006 | 794 792 | 33 402 | 58 774 | 1 239 974 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 39 416 | - | - | - | 39 416 |
| Средства в других банках | | 1 083 312 | 375 | - | 54 037 | 1 137 724 |
| Кредиты и займы клиентам | | 735 190 | 16 365 | - | - | 751 555 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | | 1 017 | - | - | - | 1 017 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 539 674 | 19 126 | - | - | 558 800 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | | 497 543 | - | - | - | 497 543 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | 379 004 | - | - | - | 379 004 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | | 717 414 | - | - | - | 717 414 |
| Итого монетарные активы | | 4 345 576 | 830 658 | 33 402 | 112 811 | 5 322 447 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Средства других банков | | (1 058 108) | - | - | - | (1 058 108) |
| Средства клиентов | | (2 920 639) | (607 708) | (58 940) | (112 771) | (3 700 058) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (9 389) | - | - | - | (9 389) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | (1 679) | (733) | (325) | - | (2 737) |
| Прочие финансовые обязательства | | (2 806) | - | - | - | (2 806) |
| Итого монетарные обязательства | | (3 992 621) | (608 441) | (59 265) | (112 771) | (4 773 098) |
| Чистая валютная позиция | | 352 955 | 222 217 | (25 863) | 40 | 549 349 |
| Обязательства кредитного характера | | (180 685) | - | - | - | (180 685) |

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

| | 2012 | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Другие валюты | Всего |
|--|------|----------|-------------|--------|---------------|-----------|
| МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 265 831 | 642 874 | 21 607 | - | 930 312 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 40 437 | - | - | - | 40 437 |
| Средства в других банках | | 871 297 | 152 708 | - | - | 1 024 005 |

| | | | | | |
|--|--------------------|------------------|-----------------|----------|--------------------|
| Кредиты и займы клиентам | 528 192 | 94 360 | - | - | 622 552 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 697 | 40 | - | - | 737 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 619 818 | 189 504 | - | - | 809 322 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 475 843 | - | - | - | 475 843 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 744 810 | - | - | - | 744 810 |
| Итого монетарные активы | 3 546 925 | 1 079 486 | 21 607 | - | 4 648 018 |
| МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства других банков | (1 154 119) | - | - | - | (1 154 119) |
| Средства клиентов | (2 201 415) | (677 788) | (47 722) | - | (2 926 925) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4 160) | (6 754) | - | - | (10 914) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 112) | - | - | - | (1 112) |
| Прочие финансовые обязательства | (1 423) | - | - | - | (1 423) |
| Итого монетарные обязательства | (3 362 229) | (684 542) | (47 722) | - | (4 094 493) |
| Чистая валютная позиция | 184 696 | 394 944 | (26 115) | - | 553 525 |
| Обязательства кредитного характера | (268 213) | - | - | - | (268 213) |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

За 31 декабря 2013 года

За 31 декабря 2012 года

Воздействие на

| | прибыль или убыток | собственный капитал | прибыль или убыток | собственный капитал |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Укрепление доллара США на 5% | 11 111 | 8 889 | 19 747 | 15 798 |
| Ослабление доллара США на 5% | (11 111) | (8 889) | (19 747) | (15 798) |
| Укрепление евро на 5% | (1 293) | (1 035) | 1 080 | 864 |
| Ослабление евро на 5% | 1 293 | 1 035 | (1 080) | (864) |
| Укрепление прочих валют на 5% | 2 | 2 | (2 386) | (1 909) |
| Ослабление прочих валют на 5% | (2) | (2) | 2 386 | 1 909 |
| Итого | - | - | - | - |

3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| 2013 | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 886 613 | - | - | - | - | 886 613 |
| Средства в других банках | 452 169 | 152 802 | 532 753 | - | - | 1 137 724 |
| Кредиты и займы клиентам | 35 358 | 123 466 | 286 057 | 248 368 | 58 306 | 751 555 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 1 017 | - | - | - | - | 1 017 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 77 591 | 432 316 | 48 893 | 558 800 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | 497 543 | 497 543 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 44 541 | 156 965 | 177 498 | 379 004 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | 116 741 | 101 655 | 417 647 | 81 371 | 717 414 |
| | 1 375 157 | 393 009 | 1 042 597 | 1 255 296 | 863 611 | 4 929 670 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Средства других банков | (1 058 108) | - | - | - | - | (1 058 08) |
| Средства клиентов | (1 674 947) | (256 261) | (1 505 067) | (263 783) | - | (3 700 58) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | (9 389) | - | (9 389) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 886) | (851) | - | - | - | (2 737) |
| Прочие финансовые обязательства | (21) | (393) | (1 583) | (809) | - | (2 806) |
| | (2 734 962) | (257 505) | (1 506 650) | (273 981) | - | (4 773 098) |
| Чистый процентный разрыв | (1 359 805) | 135 504 | (464 053) | 981 315 | 863 611 | 156 572 |

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

| 2012 | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|--------------------|
| Активы под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 153 421 | - | - | - | - | 153 421 |
| Средства в других банках | 287 430 | 91 118 | 580 863 | - | - | 959 411 |
| Кредиты и займы клиентам | 11 028 | 98 903 | 219 636 | 214 058 | 78 927 | 622 552 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 7 | - | - | - | - | 7 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 809 322 | - | - | - | - | 809 322 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | 475 843 | - | 475 843 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | 744 810 | - | 744 810 |
| | 1 261 208 | 190 021 | 800 499 | 1 434 711 | 78 927 | 3 765 366 |
| Обязательства под воздействием процентного риска | | | | | | |
| Средства других банков | (1 154 119) | - | - | - | - | (1 154 119) |
| Средства клиентов | (569 684) | (331 266) | (998 620) | (42 180) | - | (1 941 750) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (10 233) | - | - | - | - | (10 233) |
| Прочие финансовые обязательства | (12) | (845) | - | (566) | - | (1 423) |
| | (1 734 048) | (332 111) | (998 620) | (42 746) | - | (3 107 525) |
| Чистый процентный разрыв | (472 840) | (142 090) | (198 121) | 1 391 965 | 78 927 | 657 841 |

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|--------|-------------|------|--------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | - | 4,35% | - | - | - | - |
| <i>Средства в других банках</i> | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и займы, предоставленные другим банкам | 6,49% | - | - | 5,91% | - | - |
| Прочие средства, размещенные в других банках | 6,69% | - | - | 6,58% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 13,18% | - | - | 15,03% | - | - |
| Ипотечные жилищные кредиты | 13,54% | 11,00% | - | 12,84% | 11,00% | - |
| Корпоративные кредиты | 14,72% | - | - | 15,32% | - | - |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 15,52% | 11,00% | - | 14,50% | 11,00% | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| Российские государственные облигации | 7,60% | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | 8,35% | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - | - |
| Облигации других банков | 11,78% | 11,25% | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Корпоративные облигации | 10,72% | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО | | | | | | |
| Российские государственные облигации | 8,15% | - | - | - | - | - |
| Облигации других банков | 7,90% | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | | |
| Российские государственные облигации | 7,35% | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | 8,00% | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - | - |
| Облигации других банков | 8,58% | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | 8,00% | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные в РЕПО | | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | 7,50% | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | 11,32% | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков) | 5,52% | - | - | 5,51% | - | - |
| Срочные депозиты других банков | - | - | - | 5,62% | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| Текущие (расчетные) счета | 5,00% | - | - | 4,17% | - | - |
| Срочные депозиты юридических лиц | 6,20% | - | - | - | - | - |
| Срочные депозиты физических лиц | 9,63% | 2,33% | 1,75% | 8,56% | 4,81% | 2,75% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| Векселя | - | - | - | 3,50% | - | - |

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 100,7% (2012 г.: 105,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 113,5% (2012 г.: 101,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 20,4% (2012 г.: 23,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных 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.

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------|------------------|
| 2013 | | | | | | |
| Средства других банков | 1 060 514 | - | - | - | - | 1 060 514 |
| Средства клиентов | 1 686 876 | 277 805 | 1 544 818 | 279 982 | - | 3 789 481 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 000 | - | - | - | - | 10 000 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 1 886 | 851 | - | - | - | 2 737 |
| Прочие финансовые обязательства | 21 | 393 | 1 583 | 809 | - | 2 806 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 2 759 297 | 279 049 | 1 546 401 | 280 791 | - | 4 865 538 |

2012

| | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|---------------|----------|------------------|
| Средства других банков | 1 154 119 | - | - | - | - | 1 154 119 |
| Средства клиентов | 1 560 668 | 343 383 | 1 026 744 | 43 717 | - | 2 974 512 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 10 225 | 689 | - | - | 10 914 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 1 110 | 2 | - | - | - | 1 112 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 | 845 | - | 566 | - | 1 423 |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | 2 715 909 | 354 455 | 1 027 433 | 44 283 | - | 4 142 080 |

Средства клиентов отражены 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 |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2013 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 239 974 | - | - | - | - | 1 239 974 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 39 416 | - | - | - | - | 39 416 |
| Средства в других банках | 456 617 | 215 161 | 560 092 | - | - | 1 231 870 |
| Кредиты и займы клиентам | 35 358 | 123 466 | 286 057 | 248 368 | 58 306 | 751 555 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 1 017 | - | - | - | - | 1 017 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 404 | - | 77 591 | 421 832 | 59 377 | 565 204 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | 497 543 | 497 543 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 44 541 | 156 965 | 177 498 | 379 004 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | 116 741 | 101 655 | 417 647 | 81 371 | 717 414 |
| | 1 778 786 | 455 368 | 1 069 936 | 1 244 812 | 874 095 | 5 422 997 |
| 2012 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 930 312 | - | - | - | - | 930 312 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 40 437 | - | - | - | - | 40 437 |
| Средства в других банках | 286 041 | 49 154 | 688 810 | - | - | 1 024 005 |
| Кредиты и займы клиентам | 11 028 | 98 903 | 219 636 | 214 058 | 78 927 | 622 552 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 737 | - | - | - | - | 737 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 816 577 | - | - | - | - | 816 577 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | 475 843 | - | 475 843 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | 744 810 | - | 744 810 |
| | 2 085 132 | 148 057 | 908 446 | 1 434 711 | 78 927 | 4 655 273 |

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. 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 | 180685 | - | - | 180 685 |
| Гарантии | 55969 | 15090 | - | 71 059 |
| Обязательства по операционной аренде | 6945 | 120 | 1812 | 8 877 |
| | 243 599 | 15 210 | 1 812 | 260 621 |
| По состоянию на 31.12.2012 | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 228808 | 39405 | - | 268 213 |
| Гарантии | 6527 | 16674 | - | 23 201 |
| Обязательства по операционной аренде | 9139 | - | - | 9 139 |
| | 244 474 | 56 079 | - | 300 553 |

3.4 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.6 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 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 897 638 тысяч рублей (2012 год: 932 988 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером 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 («норматив 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 | 897 638 | 878 458 |
| Дополнительный капитал | - | 54 530 |
| Итого нормативный капитал | 897 638 | 932 988 |

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

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

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.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **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 методик

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

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, возникновение которых 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 отражать 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 платежного 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 долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, 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, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения 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 |
|---|------------------|----------------|
| Наличные средства | 87 495 | 92 418 |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 265 866 | 194 001 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| - Российской Федерации | 878 939 | 643 861 |
| Эквиваленты денежных средств | 7 574 | 32 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 239 974 | 930 312 |
| Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках | (39) | (1 557) |
| Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств | 1 239 935 | 928 755 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты и займы, предоставленные другим банкам | 1 172 182 | 1 023 075 |
| Прочие средства, размещенные в других банках | 375 | 2 430 |
| Валовая стоимость | 1 172 557 | 1 025 505 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | (34 833) | (1 500) |
| Чистая стоимость средств в других банках | 1 137 724 | 1 024 005 |

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков 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 | 1 500 | - | 1 500 | - | - | - |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 33 333 | - | 33 333 | 1 500 | - | 1 500 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 34 833 | - | 34 833 | 1 500 | - | 1 500 |

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 42 460 | 17 654 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 46 165 | 82 021 |
| Корпоративные кредиты | 339 397 | 302 578 |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 317 565 | 286 763 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 69 500 | - |
| Прочее размещение | 16 365 | 11 028 |
| Валовая стоимость кредитов и займов клиентам | 831 452 | 700 044 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | (79 897) | (77 492) |
| Чистая стоимость кредитов | 751 555 | 622 552 |

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщиков (2012 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 303 304 тысяч рублей (2012 г.: 120 000 тысяч рублей) или 33,79% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 12,86 %).

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 активы | | всего | оцененные на обесценение активы | | всего |
| | отдельно | совместно | | отдельно | совместно | |
| Кредиты и займы клиентам | | | | | | |
| Физические лица | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 3 936 | - | 3 936 | 3 853 | - | 3 853 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 1 148 | - | 1 148 | 83 | - | 83 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 5 084 | - | 5 084 | 3 936 | - | 3 936 |
| Юридические лица | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 73 556 | - | 73 556 | 86 433 | - | 86 433 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 1 257 | - | 1 257 | (12 877) | - | (12 877) |

| | | | | | | |
|---|--------|---|--------|----------|---|----------|
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 74 813 | - | 74 813 | 73 556 | - | 73 556 |
| Всего по кредитам и займам клиентам | | | | | | |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 77 492 | - | 77 492 | 90 286 | - | 90 286 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 2 405 | - | 2 405 | (12 794) | - | (12 794) |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 79 897 | - | 79 897 | 77 492 | - | 77 492 |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая дебиторская задолженность

| | | |
|--|--------------|-------------|
| | 2013 | 2012 |
| Торговая дебиторская задолженность | 941 | 8 |
| Прочая дебиторская задолженность | 2 728 | 737 |
| Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности | 3 669 | 745 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | (2 652) | (8) |
| Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности | 1 017 | 737 |

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|--|------------------|--------------|--|------------------|--------------|
| | <i>оцененные на обесценение активы</i> | | | <i>оцененные на обесценение активы</i> | | |
| | <i>отдельно</i> | <i>совместно</i> | <i>всего</i> | <i>отдельно</i> | <i>совместно</i> | <i>всего</i> |
| Оценочный резерв по состоянию на начало периода | 8 | - | 8 | - | - | - |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | 2 644 | - | 2 644 | 8 | - | 8 |
| Оценочный резерв по состоянию на конец периода | 2 652 | - | 2 652 | 8 | - | 8 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | | |
|--|----------------|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| Долговые инструменты по справедливой стоимости | | |
| Российские государственные облигации | 48 893 | 61 320 |
| Муниципальные облигации | 10 484 | 2 914 |
| Облигации других банков | 374 498 | - |
| Корпоративные облигации | 105 799 | 35 384 |
| Облигации иностранных эмитентов | 19 126 | 189 506 |
| Справедливая стоимость | 558 800 | 289 124 |
| Долевые инструменты по справедливой стоимости | | |
| Котируемые | 6 404 | 7 255 |
| Справедливая стоимость | 6 404 | 7 255 |
| Обесцененные инструменты | | |
| Прочие долговые инструменты | 50 | 11 |
| Валовая стоимость обесцененных инструментов | 50 | 11 |
| Резерв на покрытие убытков от обесценения | (50) | (11) |
| Чистая стоимость обесцененных инструментов | - | - |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 565 204 | 296 379 |

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

| Эмитенты | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% |
|--|-----------------|----------------------------|---|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | |
| Государственные облигации (ОФЗ 26209) | рубли | 20.07.2022 | 7,6 |
| Государственные облигации | ин. валюта | | |
| Муниципальные г. (МГор66-об) | рубли | 23.11.2018 | 8,345 |
| Облигации других банков | рубли | 15.04.2014-02.10.2018 | 11.25 - 12.30 |
| Облигации других банков | ин. валюта | 08.07.2016 | 11,25 |
| Корпоративные облигации | рубли | 13.10.2015-15.11.2018 | 7.68 - 13.75 |

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---------------------|---|--|--|---|--|--|
| | Оценочный резерв по состоянию на начало периода | Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | Оценочный резерв по состоянию на конец периода | Оценочный резерв по состоянию на начало периода | Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | Оценочный резерв по состоянию на конец периода |
| Долевые инструменты | 11 | 39 | 50 | - | 11 | 11 |
| Всего | 11 | 39 | 50 | - | 11 | 11 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Российские государственные облигации | - | 65 399 |
| Муниципальные облигации | 446 900 | - |
| Облигации других банков | 50 643 | 178 344 |
| Корпоративные облигации | - | 276 455 |
| Справедливая стоимость | 497 543 | 520 198 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания | 497 543 | 520 198 |

Облигации, переданные в РЕПО по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

| Эмитенты | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% |
|---|-----------------|----------------------------|---|
| Муниципальные г. (Мос.обл. 26007 обл.7В, МГор49-об) | рубли | 16.04.2014-14.06.2017 | 7.0 - 8.0 |
| Корпоративные облигации | рубли | 06.03.2014-16.10.2020 | 7.63 - 15.0 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Российские государственные облигации | 51 335 | - |
| Муниципальные облигации | 44 541 | 44 515 |
| Облигации других банков | 211 759 | 211 918 |
| Корпоративные облигации | 71 369 | - |
| Прочие корпоративные облигации | - | 219 410 |
| Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения | 379 004 | 475 843 |
| Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения | 379 004 | 475 843 |

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками

| Эмитенты | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% |
|--|-----------------|-------------------------------|---|
| Государственные облигации (ОФЗ 25077) | рубли | 20.01.2016 | 7,35 |
| Государственные облигации | ин. валюта | - | - |
| Муниципальные г. (Мос.обл. 26007 обл.7В) | рубли | 16.04.2014 | 8 |
| Облигации других банков | рубли | 09.02.2017-13.10.2020 | 7.90 - 9.25 |
| Корпоративные облигации | рубли | 12.04.2021 | 8 |

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Российские государственные облигации | | 102 382 |
| Муниципальные облигации | 294 596 | 293 830 |
| Корпоративные облигации | 422 818 | 348 598 |
| Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания | 717 414 | 744 810 |
| Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания | 717 414 | 744 810 |

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

| Эмитенты | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% |
|---|-----------------|-------------------------------|---|
| Муниципальные г. (Мос.обл. 26007 обл.7В, МГор49-об) | рубли | 16.04.2014-14.06.2017 | 7.0 - 8.0 |
| Корпоративные облигации | рубли | 06.03.2014-16.10.2020 | 7.63 - 15.0 |

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиции в ассоциированные организации

По результатам рассмотрения факторов, указанных в п. В3. Приложения В Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" для установления факта наличия контроля в отношении объекта инвестиций пришли к выводу, что оснований для классификации вложений, показанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно РСБУ по статье «Прочее участие» как требующих составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", не имеется.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|----------|
| Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода | - | - |
| Приобретения | 54 363 | - |
| Выбытия | (6 490) | - |
| Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода | <u>47 873</u> | <u>-</u> |

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

| | |
|--|-------|
| Жилой дом (S 25,4 кв.м. инв.№ 8878 рег. № 33-33-07/018/2012-255) | 442 |
| Жилой дом (S 716,8 кв.м. инв.№ 13249:05 рег.№ 33-33-07/018/2012-254) | 32313 |
| Земельный участок (S 3500 кв.м. № 33-33-07/018/2012-253) | 1964 |
| Земельный участок (S 3500 кв.м. № 33-33-07/018/2012-252) | 1964 |
| Земельный участок (S 3000 кв.м. № 33-33-07/018/2012-251) | 1683 |
| Земельный участок (S 2940 кв.м. № 33-33-07/018/2012-250) | 1802 |
| Земельный участок (S 3000 кв.м. № 33-33-07/018/2012-248) | 1683 |
| Земельный участок (S 1700 кв.м. № 33-33-07/018/2012-249) | 1042 |
| Земельный участок (S 880 кв.м. № 33-33-07/018/2012-247) | 539 |
| Земельный участок (S 3653 кв.м. № 33-33-07/018/2012-246) | 2239 |
| Земельный участок (S 847 кв.м. № 33-33-07/018/2012-245) | 519 |
| Земельный участок (S 3000 кв.м. № 33-33-07/018/2012-244) | 1 683 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Основные средства

Применяемые методы амортизации и сроки полезной службы амортизируемых основных средств указаны в таблице ниже:

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

Ниже 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:

| | | Земля и здания | Автотранспорт, банковское офисное оборудование и прочий инвентарь | Всего |
|---|------------|-------------------|---|---------|
| Валовая стоимость на | 31.12.2011 | 127 817 | 12 032 | 139 849 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2012 | 127 817 | 14 307 | 142 124 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2013 | 127 817 | 15 010 | 142 827 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2011 | 5 476 | 7 340 | 12 816 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2012 | 7 664 | 8 747 | 16 411 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2013 | 9 871 | 9 679 | 19 550 |
| Выверка балансовой стоимости: | | | | |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2011 | 122 341 | 4 692 | 127 033 |
| Поступления | | - | 2 303 | 2 303 |
| Выбытия | | - | (28) | (28) |
| Амортизация | | (2 188) | (1 435) | (3 623) |
| Прочие изменения | | - | 28 | 28 |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2012 | 120 153 | 5 560 | 125 713 |
| <i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i> | | | | |
| - по первоначальной стоимости | | 120 153 | 5 560 | 125 713 |
| Поступления | | - | 1 340 | 1 340 |
| Выбытия | | - | (637) | (637) |
| Амортизация | | (2 207) | (1 494) | (3 701) |
| Прочие изменения | | - | 562 | 562 |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2013 | 117 946 | 5 331 | 123 277 |
| <i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i> | | | | |
| - по первоначальной стоимости | | 117 946 | 5 331 | 123 277 |

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

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

| | Компьютерное программное обеспечение и лицензии | Всего |
|--|--|-------|
| Валовая стоимость на 31.12.2011 | 5 067 | 5 067 |
| Валовая стоимость на 31.12.2012 | 3 396 | 3 396 |
| Валовая стоимость на 31.12.2013 | 3 482 | 3 482 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011 | 2 716 | 2 716 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012 | 1 434 | 1 434 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013 | 1 586 | 1 586 |

Выверка балансовой стоимости:

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Балансовая стоимость на 31.12.2011 | 2 351 | 2 351 |
| Поступления | 595 | 595 |
| Выбытия | (2 265) | (2 265) |
| Амортизация | (984) | (984) |
| Прочие изменения | 2 265 | 2 265 |
| Балансовая стоимость на 31.12.2012 | 1 962 | 1 962 |
| <i>в т. ч. по объектам:</i> | | |
| - прочим нма | 1 962 | 1 962 |
| Поступления | 200 | 200 |
| Выбытия | (114) | (114) |
| Амортизация | (242) | (242) |
| Прочие изменения | 90 | 90 |
| Балансовая стоимость на 31.12.2013 | 1 896 | 1 896 |
| <i>в т. ч. по объектам:</i> | | |
| - прочим нма | 1 896 | 1 896 |

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Предоплата по незавершенному строительству | | |
| Авансовые платежи, переплаты | 11 526 | 6 316 |
| Расходы будущих периодов | 760 | 860 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 167 823 | 240 074 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 82 | 246 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (16 782) | - |
| Итого прочих нефинансовых активов | 163 409 | 247 496 |
| Всего прочих активов | 163 409 | 247 496 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | | |
| Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков) | 1 058 108 | 1 124 112 |
| Срочные депозиты других банков | - | 30 007 |
| Итого средства других банков | 1 058 108 | 1 154 119 |

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| текущие (расчетные) счета | 24 891 | 6 845 |
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 1 327 694 | 901 576 |
| срочные депозиты | 178 630 | 382 186 |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 113 928 | 80 728 |
| срочные вклады | 2 054 915 | 1 555 600 |
| Итого средства клиентов | 3 700 058 | 2 926 935 |

За 31 декабря 2013 года Банк имел 11 клиентов (2012 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 10 % от собственного капитала Банка. Совокупный остаток этих клиентов составил 2701 233 тысяч рублей (2012 г. : 1874 807 тысяч рублей), или 73% (2012 г.:64%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|---------------|
| Векселя | 9 389 | 10 914 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 9 389 | 10 914 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Торговая и прочая кредиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 1 366 | 379 |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | - | 13 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том» | 708 | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам на ОРЦБ | - | 9 |
| Прочее | 663 | 711 |
| Итого торговой и прочей кредиторской задолженности | 2 737 | 1 112 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по договорам финансовых гарантий | 2 806 | 1 423 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 2 806 | 1 423 |
| Начисленные вознаграждения персоналу | 5 362 | 4 860 |
| Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | 3 447 | 2 770 |
| Резерв по оценочным обязательствам | - | - |
| Авансы полученные | 2 187 | 17 |
| Отложенные доходы | 395 | 367 |
| Другие обязательства | 5 | 1 586 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 11 396 | 9 600 |
| Всего прочие обязательства | 14 202 | 11 023 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Выпущенный капитал и фонды, нераспределенная прибыль, дивиденды

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 724 698 | 724 698 |
| Итого выпущенного капитала | 724 698 | 724 698 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (27 559) | 531 |
| Резервный фонд, установленный российским законодательством | 64 000 | 64 000 |
| Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | 156 941 | 127 367 |
| Итого фондов | 193 382 | 191 898 |
| Всего выпущенного капитала и фондов | 918 080 | 916 596 |

В 2009 году было осуществлено инфлирование долей участников Банка в соответствии с Изменениями «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступившими в силу для годовых

периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Доли пайщиков Банка, ранее отражаемые в составе обязательств, в ОТЧЕТНОСТИ включены в состав капитала. Эти изменения применены в ОТЧЕТНОСТИ на ретроспективной основе.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 640000 тыс. руб. (2012: 640000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------|------------|
| По состоянию на начало периода | 531 | (16 000) |
| Переоценка | (35 161) | 20 663 |
| Отложенный налог | 7 071 | (4 132) |
| По состоянию на конец периода | <u>(27 559)</u> | <u>531</u> |

- Резервный фонд, установленный российским законодательством

Согласно Уставу Банка размер резервного фонда должен составлять не менее 10 % от зарегистрированного уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им установленной величины.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 108 058 | 99 339 |
| Средства в других банках | 65 922 | 70 888 |
| Средства, размещенные в Банке России | 185 | - |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 6 690 | 5 929 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 113 288 | 71 250 |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения | 91 127 | 97 749 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 385 270 | 345 155 |
| Всего процентных доходов | 385 270 | 345 155 |
| Срочные депозиты банков | (1 318) | (2 978) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (7 575) | (12 230) |
| Срочные вклады физических лиц | (143 451) | (106 224) |
| Средства, привлеченные от Банка России | (79 382) | (58 931) |
| Текущие (расчетные) счета | (5 598) | (10 138) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | (300) | (21) |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (237 624) | (190 522) |
| Всего процентных расходов | (237 624) | (190 522) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 147 646 | 154 633 |

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Комиссионные доходы, расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | 14 158 | - |
| финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли и убытка | - | 14 872 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1 973 | - |
| Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам | 686 | - |
| Комиссия по валютному контролю | 8 | - |
| Прочие | 1 781 | 237 |
| Итого комиссионных доходов | 18 606 | 15 109 |
| Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию | (3 372) | - |
| финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли и убытка | - | (3 151) |
| Прочие | (3 269) | (2 859) |
| Итого комиссионных расходов | (6 641) | (6 010) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 11 965 | 9 099 |

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 47 934 | - |
| Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения | (24 603) | 24 408 |
| Чистый доход/убыток по финансовым инструментам | 23 331 | 24 408 |

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|-------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 16 711 | (40 165) |
| Курсовые разницы | (3 560) | 40 144 |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 13 151 | (21) |

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|--------------|
| Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий | 298 | 1 162 |
| Дивиденды | 34 | 24 |
| Операционная аренда | 4 988 | - |
| Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества | 1 883 | 1 041 |
| Безвозмездно полученное имущество | - | 9 |
| Оприходование излишков денежной наличности | 1 | 7 |
| Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности | 1 024 | 202 |
| Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества | 422 | - |
| Другой доход | 11 294 | 4 294 |
| Итого прочих операционных доходов | 19 944 | 6 739 |

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Административные расходы | | |
| Расходы на содержание персонала | 80 578 | 88 695 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 16 654 | - |
| Амортизация: | | |
| - по основным средствам | 3 623 | 3 623 |
| - по нематериальным активам | 250 | 984 |
| Расходы по операционной аренде | 8 812 | 3 035 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 309 | 354 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 1 760 | 1 580 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 516 | 1 139 |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 2 002 | 455 |
| Обесценение прочих нефинансовых активов | 16 782 | - |
| Расходы по выбытию (реализации) основных средств | 112 | 65 |
| Расходы по выбытию (реализации) НМА | 9 | - |
| Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества | 2 | - |
| Организационные и управленческие расходы: | | |
| - подготовка и переподготовка кадров | 580 | 405 |
| - служебные командировки | 205 | 103 |
| - охрана | 4 291 | 4 103 |
| - реклама | 539 | 2 802 |
| - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 6 522 | 6 361 |
| - судебные и арбитражные издержки | 2 320 | - |
| - аудит | 390 | 565 |
| - публикация отчетности | 28 | 24 |
| - страхование | 7 923 | 6 500 |
| - налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством | 8 207 | 6 245 |
| - прочие организационные и управленческие расходы | 1 629 | 1 234 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 164 043 | 128 272 |
| Прочие расходы | | |
| Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности | 2 108 | - |
| Другие расходы | 5 546 | 606 |
| Итого прочих расходов | 7 654 | 606 |
| Всего административных и прочих операционных расходов | 171 697 | 128 878 |

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|---------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 10 709 | 28 004 |
| Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: | | |
| - образованием и восстановлением временных разниц | (34 364) | (9 648) |
| | <u>(23 655)</u> | <u>18 356</u> |

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

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|---------------|
| Учетная прибыль/(убыток) | 5 919 | 77 263 |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 1 184 | 15 453 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета | (24 839) | 2 903 |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | <u>(23 655)</u> | <u>18 356</u> |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

| | На начало периода | Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: | | На конец периода |
|--|-------------------|---|----------------|------------------|
| | | в прибыли | в капитале | |
| 2013 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 9 313 | 2 200 | - | 11 513 |
| Оценочный резерв по кредитным потерям | - | 7 507 | - | 7 507 |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | - | - | 6 938 | 6 938 |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 32 | (32) | - | - |
| Прочие | 146 | 1 939 | - | 2 085 |
| | <u>9 491</u> | <u>11 614</u> | <u>6 938</u> | <u>28 043</u> |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | (133) | - | 133 | - |
| Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости | - | (84) | - | (84) |
| Оценка основных средств по переоцененной стоимости | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | (23 228) | 22 834 | - | (394) |
| | <u>(23 361)</u> | <u>22 750</u> | <u>133</u> | <u>(478)</u> |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | <u>(13 870)</u> | <u>34 364</u> | <u>7 071</u> | <u>27 565</u> |
| 2012 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 6 582 | 2 731 | - | 9 313 |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | 4 001 | - | (2 973) | 1 028 |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 36 | (4) | - | 32 |
| Прочие | 5 | 141 | - | 146 |
| | <u>10 624</u> | <u>2 868</u> | <u>(2 973)</u> | <u>10 519</u> |

Отложенные налоговые обязательства

Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости

- - (1 161) (1 161)

Накопленная амортизация по нефинансовым активам

(23 426) 198 - (23 228)

(23 426) 198 (1 161) (24 389)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

(6 582) 6 582 - -

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

(19 384) 9 648 (4 134) (13 870)

ПРИМЕЧАНИЕ 30 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

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• 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, предоставленные 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.

• 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 периодов: | | |
| до 1 года | 6 945 | 9 139 |
| от 1 года до 5 лет | 120 | - |
| свыше 5 лет | 1 812 | - |
| | 8 877 | 9 139 |
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды | 8 877 | 9 139 |

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения 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 выплаты 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 потенциально 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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов и гарантиям.

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Обязательства по выдаче кредитов и займов | 180 685 | 271 345 |
| Гарантии | 71 059 | 24 129 |
| | <u>251 744</u> | <u>295 474</u> |

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 19 024 | 15 650 |
| | <u>19 024</u> | <u>15 650</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 превагируют 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.

| | Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное влияние | Ключевой управлен- ческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|--|---|--------------------------------|
| 2013 | | | |
| Операции по размещению денежных средств | | | |
| По состоянию на начало периода | 114 695 | 4 221 | - |
| Выдача кредитов в течение периода | 839 914 | 6 486 | - |
| Возврат кредитов в течение периода | (872 083) | (5 707) | - |
| По состоянию на конец периода | 82 526 | 5 000 | - |
| Процентный доход | 9 271 | 702 | |
| Операции по привлечению денежных средств | | | |
| По состоянию на начало периода | - | 60 665 | 1 095 612 |
| Привлечение депозитов в течение периода | - | 159 334 | 13 212 480 |
| Возврат депозитов в течение периода | - | (115 987) | (13 103 755) |
| По состоянию на конец периода | - | 104 012 | 1 204 337 |
| Процентный расход | | 7 226 | 54 246 |
| 2012 | | | |
| Операции по размещению денежных средств | | | |
| По состоянию на начало периода | - | 7 666 | - |
| Выдача кредитов в течение периода | 842 074 | 2 766 | - |
| Возврат кредитов в течение периода | (727 379) | (6 211) | - |
| По состоянию на конец периода | 114 695 | 4 221 | - |
| Процентный доход | 7 718 | 893 | |
| Операции по привлечению денежных средств | | | |
| По состоянию на начало периода | - | 16 788 | 285 687 |
| Привлечение депозитов в течение периода | - | 43 877 | 809 925 |
| По состоянию на конец периода | - | 60 665 | 1 095 612 |
| Процентный расход | - | 2 902 | 31 442 |

ПРИМЕЧАНИЕ 32 События после отчетной даты

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гадаев Л.

Сергеева Т.В.