

**Открытое акционерное общество
Новосибирский муниципальный банк
(ОАО Новосибирский муниципальный банк)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и заключение
независимого аудитора**

За год, закончившийся
31 декабря 2013 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 ГОДА	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года	6
Отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	9 - 89

ОАО Новосибирский муниципальный банк

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО Новосибирский муниципальный банк (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие мер в пределах всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка «21» марта 2014 года.

От имени Правления Банка

Генеральный директор



Главный бухгалтер

Т.А. Ковязина
«21» марта 2014 года



Address: Parker Randall International
9 Bickley Yard
151-153 Broomfield Street
London Bridge
London SE1 3HA
United Kingdom
Telephone: 44 (0)20 7378 7500
Facsimile: 44 (0)20 7378 7540

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ
Член международной сети Parker Randall International
Проект: Ленина 3, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация
Тел.: +7 3852 535851 E-mail: audit@altdk.ru; audit@parker-randall.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО Новосибирский муниципальный банк

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк

Место нахождения:

630091, г. Новосибирск, ул. Державина, 14

Дата регистрации и регистрационный номер:

12.04.1994 г. № 2786
ОГРН 1025400004552 (04.12.2002 г.)

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"

Место нахождения:

656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3

Государственная регистрация:

Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41, 21.03.96 г.
ОГРН 1022201768621 (21.11.2002 г.)

Членство в саморегулируемых организациях аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов
некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
(СРО НП «МАСП») ОРНЗ 10303003293

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО Новосибирский муниципальный банк (далее именуемого «Банк»). Данная отчетность представляет собой отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчеты о совокупной прибыли, о движении капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткое изложение основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.

21 марта 2014 года

А.А. Иванов

А.А. Иванов



ОАО Новосибирский муниципальный банк
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Прим	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	4, 23	865 336	785 121
Процентные расходы	4, 23	(263 234)	(269 085)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	4	602 102	516 036
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	13, 23	(111 717)	22 264
Чистый процентный доход		490 385	538 300
Комиссионные доходы	6, 23	406 304	517 972
Комиссионные расходы	6, 23	(69 501)	(76 991)
Чистый комиссионный доход		336 803	440 981
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми ак- тивами, имеющимися в наличии для продажи	23	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной ва- лютой	5, 23	15 557	19 071
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валю- ты	5, 23	412	427
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными ме- таллами		6	48
Прибыль/(Убыток) от переоценки внеоборотных активов		(9 585)	-
Прибыль/(Убыток) от переоценки основных средств	14	4 480	297
Прочие операционные доходы	7, 23	18 329	(11 489)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	15, 19, 22, 12	10 013	7 402
Чистые доходы (расходы)		866 400	995 037
Операционные расходы	8, 23	(584 470)	(686 322)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9	281 930	308 715
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	9	(44 112)	(49 855)
Прибыль / (убыток) после налогообложения до прочих со- ставляющих совокупной прибыли		237 818	258 860
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифици- рованы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(Убыток) от переоценки финансовых активов, имею- щихся в наличии для продажи		1 125	18 161
Эффект отложенного налога на прибыль	9	(225)	(3 632)
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицирова- ны в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(Убыток) от переоценки основных средств	14	32 820	7 739
Эффект отложенного налога на прибыль	9	(6 282)	(766)
Прочие составляющие совокупной прибыли/(убытка) за вычетом налога		27 438	21 502
Итого совокупной прибыли/(убытка)		265 256	280 362

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

«21» марта, 2014 года

Генеральный директор

С. В. Сутормин

Примечания

стр. 9-89

являются неотъемлемой

Главный бухгалтер

Т. А. Ковязина

частью данной финансовой отчетности.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Активы:			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	10	780 094	668 469
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	11	63 336	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	12, 23	3 372 689	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	3 873 417	4 566 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		0	188 216
Основные средства	14	392 615	384 945
Прочие активы	15, 23	60 028	68 958
ИТОГО АКТИВЫ		8 542 179	8 047 418
Обязательства:			
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	16, 23	2 785	20 031
Средства клиентов	17, 23	6 840 220	6 615 857
Векселя выпущенные	18	11 652	16 788
Прочие обязательства	19	72 794	52 013
Субординированные депозиты	20, 23	100 000	100 000
Отложенное налоговое обязательство	9	29 303	22 560
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 056 754	6 827 249
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	614 972	614 972
Эмиссионный доход	21	224 900	224 900
Резервный фонд		13 029	6 597
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		0	(900)
Фонд переоценки основных средств		122 911	96 373
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		509 613	278 227
ИТОГО КАПИТАЛ		1 485 425	1 220 169
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8 542 179	8 047 418



Утверждено и подписано от имени Правления Банка
22-го марта 2014 года

Генеральный директор

С. В. Сутормин

Главный бухгалтер

Т. А. Ковязина

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Собственный капитал						Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2012 года	614 972	224 900	5 700	(15 429)	89 400	20 264	939 807
Эмиссия акций:							
Номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резервного фонда	-	-	897	-	-	(897)	-
Совокупная прибыль/убыток:	-	-	-	14 529	6 973	258 860	280 362
переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	18 161	-	-	18 161
Переоценка основных средств	-	-	-	-	7 739	-	7 739
изменение отложенного налогового актива по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(3 632)	-	-	(3 632)
изменение отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств	-	-	-	-	(740)	-	(740)
изменение отложенного налогового актива по переоценке основных средств	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Прибыль/(Убыток) за 12 месяцев	-	-	-	-	-	258 860	258 860
Остаток на 31 декабря 2012 года	614 972	224 900	6 597	(900)	96 373	278 227	1 220 169
Остаток на 1 января 2013 года	614 972	224 900	6 597	(900)	96 373	278 227	1 220 169
Эмиссия акций:							
Номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резервного фонда	-	-	6 432	-	-	(6 432)	-
Совокупная прибыль/убыток:	-	-	-	900	26 538	237 818	265 256
переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1 125	-	-	1 125
Переоценка основных средств	-	-	-	-	32 820	-	32 820
изменение отложенного налогового актива по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(225)	-	-	(225)
изменение отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств	-	-	-	-	(5 749)	-	(5 749)
изменение отложенного налогового актива по переоценке основных средств	-	-	-	-	(533)	-	(533)
Прибыль/(Убыток) за 12 месяцев	-	-	-	-	-	237 818	237 818
Остаток на 31 декабря 2013 года	614 972	224 900	13 029	-	122 911	509 613	1 485 425



Утверждено и подписано от имени Правления Банка
«21» марта 2014 года

Генеральный директор

С. В. Сутормин

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой

Главный бухгалтер

Т. А. Ковязина

частью данной финансовой отчетности.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	858 007	781 467
Проценты уплаченные	(243 869)	(252 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющи- мися в наличии для продажи	(938)	(19 969)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15 557	19 071
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	6	48
Комиссии полученные	405 257	517 091
Комиссии уплаченные	(69 501)	(76 991)
Прочие операционные доходы	10 781	27 554
Уплаченные операционные расходы	(560 833)	(656 990)
Уплаченный налог на прибыль	(43 876)	(47 379)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной дея- тельности до изменений в операционных активах и обязательствах	370 591	291 329
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 598	(5 466)
Чистый (прирост) снижение по средствам в кредитных организациях	(10 999)	753 445
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам, выданным клиентам	578 916	(421 743)
Чистый (прирост) снижение по кредитам, выданным кредитным организациям	(1 259 611)	(255 384)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	18 891	10 548
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(17 246)	5 106
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	211 798	(335 932)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	20 648	4 469
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операцион- ной деятельности	(442 005)	(244 957)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(288 556)	(194 471)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к кате- гории «имеющиеся в наличии для продажи»	476 993	278 143
Приобретение основных средств	6 100	(8 513)
Выручка от реализации основных средств	26	1 573
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестици- онной деятельности	194 563	76 732
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	(5 334)	(144 198)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	198	107 093
Привлечение субординированных депозитов	-	-
Возврат привлеченных субординированных депозитов	-	(40 000)
Проценты, уплаченные по субординированным депозитам	(6 800)	(8 591)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(11 936)	(85 696)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные сред- ства и их эквиваленты	412	427
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	111 625	37 835
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	668 469
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	780 094
		668 469

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

«21» марта 2014 года

Генеральный директор

С. В. Сутормин

Примечания на стр. 9-89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер

Т. А. Ковязина



1. Организация

ОАО Новосибирский муниципальный банк (далее – Банк) зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в 1994 году в форме Открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2786 от 27 марта 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2786 от 27 марта 2012 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 054-03157-000100 от 04 декабря 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы безопасности на деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018831 от 06 августа 2010 года;
- Лицензия Федеральной службы безопасности на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств ЛЗ №0018832 от 06 августа 2010 года;
- Лицензия Федеральной службы безопасности на предоставление услуг в области шифрования информации ЛЗ №0018834 от 06 августа 2010 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

В соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторых других законодательных актов Российской Федерации, с 14 октября 2008 года государственная система страхования вкладов гарантирует выплаты со 100% возмещением по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. В редакции, действовавшей до указанной даты, 100% возмещение по вкладам составляло 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей, при этом в совокупности не более 400 тысяч рублей на одно физическое лицо.

Юридический адрес банка: 630091, Новосибирск, ул. Державина, 14.

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила 520 человек за отчетный период (31 декабря 2012 года: 572 человека).

По состоянию на 31 декабря 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Акционер	Доля в капитале, %
ООО «КН-Эстейт» (в номинальном держании «НОМОС-БАНК» (ОАО))	95,77%
ОАО "НОМОС-БАНК"	4,22%
Прочие (с долей менее 5%)	0,01%
ИТОГО	100,00%

Валюта оценки и представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка «21» марта 2014 года.

2. Основы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Изменения классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствии с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года в связи с тем, что с 1 января 2013 года в Учетную политику Банка внесены изменения, влияющие на форму представления отчетности.

Характер изменения классификации	Сумма	Статья отчета о совокупной прибыли согласно предыдущему отчету	Статья отчета о совокупной прибыли согласно текущему отчету
увеличение	1 550	Процентные доходы	Процентные доходы
уменьшение	1 550	Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам выше (ниже) рыночных	-
уменьшение	20 148	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-
уменьшение	19 969	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы
увеличение	179	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы
уменьшение	48	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы
увеличение	48	-	Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами
увеличение	1 725	Комиссионные доходы	Комиссионные доходы
уменьшение	1 725	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы
увеличение	360	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы
увеличение	360	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой
уменьшение	1 947	Операционные расходы	Операционные расходы
увеличение	1 947	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы
уменьшение	27 687	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы
уменьшение	27 687	Операционные расходы	Операционные расходы

3. Основные принципы Учетной политики

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является

доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину, признанных в отношении указанного инструмента, убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращения процентные расходы, включая наращенный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных

средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

При 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, включают в себя денежные средства в кассе Банка и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации.

При формировании данной статьи отчета о финансовой позиции, проводятся следующие процедуры:

- изучаются акты ревизий остатков денежных средств и других ценностей в кассе по состоянию на отчетную дату;
- осуществляется анализ журналов операций снятия денежной наличности через банкоматы до отчетной даты на предмет проведения их по счетам клиентов, либо возмещения платёжной системой после отчетной даты;
- изучаются полученные подтверждения по остаткам средств, размещённых на счетах в Центральном банке Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды (депозита), возникающая при предоставлении ссуд (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли

в момент выдачи такой ссуды (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии, балансовая стоимость этих ссуд (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации включают депонированные средства Банка в качестве обязательных резервов в Центральном банке РФ в соответствии с законодательством РФ. Обязательные резервы в Центральном банке РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование. Банк должен поддерживать минимальный уровень обязательных резервов в Центральном банке РФ на постоянной основе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,

оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие. Учет хеджирования может вводиться перспективно по отношению к операциям, которые отвечают условиям его применения, предусмотренным в МСФО 39, начиная с даты перехода на МСФО. Отношения, ранее не связываемые с хеджированием, не могут быть определены как отношения хеджирования ретроспективно.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание ссуд, предоставленных клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений

(выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Ссуды, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

В случае невозможности взыскания ссуд и кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение они списываются за счет резерва под обесценение по кредитам и авансам. Совет директоров Банка рассматривают и принимают решение о списании кредитов и авансов из отчета о финансовом положении Банка за счет сформированного резерва, а при его недостатке – на убытки отчетного года. Принятое решение о списании ссудной задолженности из отчета о финансовом положении Банка за счет резервов в обязательном порядке по всем крупным льготным необеспеченным кредитам и кредитам инсайдерам подтверждается процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, инвестиции, удерживаемые до погашения, ссуды, предоставленные клиентам, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Данные инструменты представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до

погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых лет, объем удерживаемых до погашения инвестиций, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой, за исключением продаж или переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива, что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк собрал практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Данные инструменты представляют собой инвестиции Банка в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем, бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, переносится из капитала на счет прибылей и убытков за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о совокупной прибыли за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о совокупной прибыли не восстанавливается.

Вложения в компании, в которых Банк владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний, не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой стоимости. В случае если такая оценка не может быть произведена, инвестиции учитываются по первоначальной стоимости. Руководство периодически производит оценку стоимости таких инвестиций,

указанных в отчете о финансовом положении, и, в случае необходимости, создает резервы под обесценение.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка отчета о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует поток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации/износа и накопленных убытков от

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

обесценения. Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, приобретенные до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости фактических затрат с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации/износа и накопленных убытков от обесценения.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Переоценка осуществляется на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств в составе прочих составляющих совокупной прибыли, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в составе прибыли или убытка. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в составе прибыли или убытка в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки земли или зданий, признается как убыток в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация, относящаяся к переоцененным земле и зданиям, переносится из состава фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли/(убытка), минуя отчет о совокупной прибыли. При последующих реализации или выбытии переоцененных земли и зданий, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, списывается непосредственно в состав нераспределенной прибыли/(убытка).

Амортизация/износ основных средств (кроме земли) и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих норм амортизационных отчислений:

Здания и сооружения	2%-2,63%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%-25%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения

основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления/износ по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Убыток от обесценения

Если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины возмещаемой стоимости. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива представляет собой убыток от обесценения, который отражается в качестве расхода в составе прибыли или убытка за год, в котором он возник.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупной прибыли или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемых непосредственно на счетах прочих составляющих совокупной прибыли или капитала, соответственно.

Сумма расхода по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

Текущий налог на прибыль рассчитывается как соответствующая налоговым ставкам, действовавшим по состоянию на отчетную дату, процентная доля исчисленной за отчетный период налогооблагаемой прибыли, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. При применении нескольких налоговых ставок общая сумма текущего налога рассчитывается путем сложения сумм налогов, исчисленных отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а требования по отложенному налогу отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для покрытия временных разниц.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Балансовая стоимость требований по отложенному налогу проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива.

Отложенные и текущие налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет законное право принять к зачету отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств;
- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отложенных налоговых обязательств и требований.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Средства кредитных организаций и средства клиентов

Средства кредитных организаций и средства клиентов являются заемными средствами.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии, балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующие отчетные периоды заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированные займы

Субординированные займы первоначально признаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии, субординированные займы отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается как процентный расход в составе прибыли или убытка в течение срока до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; не-

денежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка отчета о совокупной прибыли по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Комиссионные и прочие доходы/расходы относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в со-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ставе прибыли или убытка за период, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Методика пересчета в российские рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, пересчитываются в российские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления финансовой отчетности. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

Обменный курс

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убыток от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой и в чистую прибыль по операциям с драгоценными металлами:

	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286
Руб./ швейцарский франк	36,6960	33,2888
Руб./ 100 японских йен	31,0568	35,1516
Руб./ фунт стерлингов	53,9574	48,9638
Руб./ 10 китайских юаней	53,9934	48,7406
Руб./ 100 тенге (казахских)	21,3088	20,2107

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей из величины созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной

амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

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

Затраты на содержание персонала

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

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой

стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

- МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

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

Перечисленные выше новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступающие в силу в период с 1 января по 31 декабря 2013 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- 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 влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	857 592	763 389
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 744	21 732
Итого процентные доходы	865 336	785 121
 Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	694 126	660 316
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и другим финансовым организациям	163 466	103 073
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	857 592	763 389
 Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 744	21 732
Итого процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 744	21 732
 Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(263 234)	(269 085)
Итого процентные расходы	(263 234)	(269 085)
 Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(255 501)	(259 567)
Процентные расходы по субординированным займам	(6 800)	(8 591)
Процентные расходы по средствам банков и Центрального банка Российской Федерации	(22)	(58)
Процентные расходы по выпущенным векселям	(911)	(869)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(263 234)	(269 085)
 Чистый процентный доход до положительной переоценки денежных потоков и резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	601 102	516 036

5. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	15 557	19 071
Курсовые разницы, нетто	412	427
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	15 969	19 498

6. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссиям, полученные за:		
Расчетные операции	194 665	210 490
Кассовые операции	135 824	258 628
Агентское вознаграждение	57 452	46 754
Документарные операции	820	999
Депозитарные услуги	2	21
Прочие доходы	17 541	1 080
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	406 304	517 972
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные за:		
Расчетные операции	(69 045)	(76 449)
Кассовые операции	(349)	(360)
Депозитарные услуги	(68)	(179)
Прочие расходы	(39)	(3)
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(69 501)	(76 991)
Чистые доходы по услугам и комиссиям полученные	336 803	440 981

7. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы полученные	11 760	1 342
Доходы/ (расходы) от уступки прав требования	5 500	(398)
Сдача в аренду недвижимого имущества	5 007	4 941
Доходы от реализации памятных монет	5	39
Операции с ценными бумагами в наличии для продажи	(938)	(19 969)
Доходы / (Расходы) прошлых лет	(2 174)	20
Расходы от выбытия основных средств	(6 748)	(15 678)
Прочие доходы	5 917	18 214
Итого прочие доходы	18 329	(11 489)

8. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	(291 120)	(313 500)
Страховые взносы	(76 101)	(79 272)
Расходы на аренду	(37 123)	(41 968)
Амортизация основных средств	(32 743)	(37 001)
Канцтовары и прочие офисные расходы	(30 233)	(46 510)
Техническое обслуживание основных средств	(26 401)	(30 621)
Налоги, кроме налога на прибыль	(20 974)	(23 828)
Расходы по обеспечению безопасности	(17 027)	(18 972)
Платежи в фонд страхования вкладов	(16 898)	(15 495)
Телекоммуникации	(15 972)	(15 162)
Расходы на рекламу	(6 859)	(6 583)
Расходы на страхование	(3 824)	(26 043)
Профессиональные услуги	(1 133)	(974)
Представительские расходы	(771)	(46)
Госпошлина	(365)	(264)
Благотворительность	(220)	-
Возмещение причиненных убытков	-	(23 693)
Прочие расходы	(6 706)	(6 390)
Итого операционные расходы	(584 470)	(686 322)

9. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

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

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

Начиная с декабря 2008 года, установленная ставка налога на прибыль составила 20%.

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

	31 декабря 2013 года	Сумма налога по став- ке 20%	31 декабря 2012 года	Сумма на- лога по ставке 20%
Отложенные налоговые требования:				
Ссуды, предоставленные клиентам	7 799	1 560	15 440	3 088
Инвестиции, имеющиеся в наличии для прода- жи	42	8	1 125	225
Основные средства	6 116	1 223	8 781	1 756
Итого отложенные налоговые требования	13 957	2 791	25 346	5 069
Отложенные налоговые обязательства:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для прода- жи	-	-	(6 874)	(1 375)
Основные средства	(159 836)	(31 967)	(131 089)	(26 218)
Векселя выпущенные	(311)	(62)	-	-
Прочие обязательства	(325)	(65)	(180)	(36)
Итого отложенные налоговые обязательства	(160 472)	(32 094)	(138 143)	(27 629)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(146 515)	(29 303)	(112 797)	(22 560)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке, действующей с 1 ян- варя 2009 года (20%)	(29 303)	-	(22 560)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Чистые отложенные обязательства	(30 871)	-	(25 648)	-
Чистые отложенные активы	1 568	-	3 088	-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	281 930	308 715
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(56 386)	(61 743)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	-	(488)
Налоговый эффект от постоянных разниц	12 274	12 376
Расходы по налогу на прибыль за год	(44 112)	(49 855)

Расходы по налогу на прибыль за 2012 год и за 2011 год представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(43 876)	(47 379)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 743)	(6 874)
-За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале по финансовым активам	225	3 632
-За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале по ОС	6 282	766
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(44 112)	(49 855)

Изменения обязательств по отложенному налогу на прибыль за 2012 год и за 2011 год представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Обязательство по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	(27 629)	(26 126)
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	(5 749)	(740)
(Увеличение)/уменьшение обязательств по отложенному налогу на прибыль за период	1 284	(763)
На конец периода	(32 094)	(27 629)

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Изменения активов по отложенному налогу на прибыль за 2012 год и за 2011 год представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декаб- ря 2013 года	Год, закончив- шийся 31 декаб- ря 2012 года
Требования по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	5 069	10 440
Изменение требований по отложенному налогу, отражаемых в капитале	(758)	(3 658)
Увеличение/(уменьшение) активов по отложенному налогу на прибыль за период	(1 520)	(1 713)
На конец периода	2 791	5 069

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлен расчет эффективной ставки налога на прибыль:

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (31 декабря 2012 года: 20%).

Ниже представлено движение временных разниц за 2013 год:

	31 декабря 2013 года	Изменение	31 декабря 2012 года
Отложенный налоговый актив:			
Кредиты и авансы клиентам	1 560	(1 528)	3 088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (переоценка по справедливой стоимости)	-	(225)	225
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	8	-
Основные средства (Здания Банка)	1 223	(533)	1 756
Итого отложенный налоговый актив	2 791	(2 278)	5 069
Отложенное налоговое обязательство:			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 375	(1 375)
Основные средства (Здания Банка)	(31 967)	(5 749)	(26 218)
Векселя выпущенные	(62)	(62)	-
Прочие обязательства	(65)	(29)	(36)
Итого отложенное налоговое обязательство	(32 094)	(4 465)	(27 629)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(29 303)	(6 743)	(22 560)

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлено движение временных разниц за 2012 год:

	31 декабря 2012 года	Изменение	31 декабря 2011 года
Отложенный налоговый актив:			
Кредиты и авансы клиентам	3 088	(1 713)	4 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (переоценка по справедливой стоимости)	225	(3 632)	3 857
Прочие активы	-	-	-
Основные средства (Здания Банка)	1 756	(26)	1 782
Итого отложенный налоговый актив	5 069	(5 371)	10 440
Отложенное налоговое обязательство:			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 375)	(848)	(527)
Основные средства (Здания Банка)	(26 218)	(740)	(25 478)
Прочие обязательства	(36)	85	(121)
Итого отложенное налоговое обязательство	(27 629)	(1 503)	(26 126)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(22 560)	(6 874)	(15 686)

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

В ноябре 2008 года российское правительство приняло поправки к Налоговому кодексу в части изменения ставки налога на прибыль юридических лиц с 24% до 20%, вступившие в силу с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за период, 31 декабря 2012 года, исчислялся по ставке 20% от прибыли.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 31 967 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 26 218 тыс. рублей) было отражено в прочих составляющих совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенный налоговый актив в сумме 1 223 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 756 тыс. рублей) был отражен в прочих составляющих совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка.

В отчете о финансовом положении по статье «Отложенное налоговое обязательство» отражена совокупная сумма отложенного налогового обязательства в сумме 29 303 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 22 560 тыс. руб.).

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочих составляющих совокупной прибыли за 2013 год и за 2012 год:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Сумма до налого- обложе- ния	(Рас- ход)/экон омия по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Рас- ход)/экон омия по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка финансовых активов, имеющих в на- личии для продажи	1 125	(225)	900	18 161	(3 632)	14 529
Переоценка основных средств (положительная)	33 297	(5 749)	27 548	9 013	(740)	8 273
Переоценка основных средств (отрицательная)	(477)	(533)	(1 010)	(1 274)	(26)	(1 300)
Прочие составляющие со- вокупной прибыли	33 945	(6 507)	27 438	25 900	(4 398)	(21 502)

10. Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	518 320	519 744
Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	261 774	148 725
Итого денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	780 094	668 469

11. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации 63 336 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 78 934 тыс. рублей). Банк не может использовать счета обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

12. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные банкам	3 270 740	2 000 784
Корреспондентские счета в банках	102 530	91 531
Резерв под обесценение	(581)	(581)
Итого ссуды и средства, предоставленные бан- кам и прочим финансовым организациям	3 372 689	2 091 734

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, на 1 января	(581)	(585)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях	-	4
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, на конец отчетного периода	(581)	(581)

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные ссуды, выданные малому бизнесу	707 401	866 352
Корпоративные ссуды	437 240	1 181 025
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 144 641	2 047 377
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 557 889	2 161 476
Ипотечные кредиты	469 426	630 008
Кредиты на покупку транспортных средств	120 221	132 713
Прочие ссуды	91 603	197 173
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 239 139	3 121 370
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 383 780	5 168 747
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(510 363)	(602 585)
Кредиты, выданные клиентам, после вычета резерва под обесценение	3 873 417	4 566 162

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификации ссуд, предоставленных Банком юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обес- ценение	Кредиты после вы- чета резер- ва под обесценение	Величина ре- зерва под обесценение по отношению к сумме кре- дитов, до вы- чета резерва под обесцене- ние, %
Корпоративные ссуды				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	375 195	9 250	365 945	2,47%
непросроченные кредиты "под наблюдением"	52 023	842	51 181	1,62%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуаль- ных признаков обесценения	427 218	10 092	417 126	2,36%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
просроченные более, чем 1 год	10 022	10 022	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	10 022	10 022	-	100,00%
Всего корпоративных ссуд	437 240	20 114	417 126	4,60%
Корпоративные ссуды, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	503 114	25 899	477 215	5,15%
непросроченные кредиты "под наблюдением"	24 693	1 337	23 356	5,41%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуаль- ных признаков обесценения	527 807	27 236	500 571	5,16%
Субстандартные непросроченные кредиты	25 604	5 469	20 135	21,36%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	9 308	4 601	4 707	49,43%
просроченные более чем 1 год	144 682	97 741	46 941	67,56%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	153 990	102 342	51 648	66,46%
Всего корпоративных ссуд, выданных малому бизнесу	707 401	135 047	572 354	19,09%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 144 641	155 161	989 480	13,56%

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификации ссуд, предоставленных Банком юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	119 728	1 946	117 782	1,63%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	119 728	1 946	117 782	1,63%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Непросроченные	5 310	205	5 105	3,86%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5 310	205	5 105	3,86%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	125 038	2 151	122 887	1,72%
Кредиты, выданные среднему бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	414 318	9 120	405 198	2,20%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	414 318	9 120	405 198	2,20%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
стандартные непросроченные кредиты	13	-	13	-
просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1 158	544	614	46,98%
просроченные более чем 1 год	99 362	97 019	2 343	97,64%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	100 533	97 563	2 970	97,05%
Всего кредитов, выданных среднему бизнесу	514 851	106 683	408 168	20,72%
Кредиты, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	587 049	8 933	578 116	1,52%
Просроченные кредиты	13 330	40	13 290	0,30%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	600 379	8 973	591 406	1,49%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
стандартные непросроченные кредиты	15 985	1 043	14 942	6,52%
просроченные менее 90 дней	15 330	8 324	7 006	54,30%
просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	104 825	69 522	35 303	66,32%
просроченные более чем 1 год	129 833	99 377	30 456	76,54%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	265 973	178 266	87 707	67,02%
Всего кредитов, выданных малому бизнесу	866 352	187 239	679 113	21,61%
Кредиты, выданные бюджетам различных уровней				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
стандартные непросроченные кредиты	541 136	12 803	528 333	2,37%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	541 136	12 803	528 333	2,37%
Всего кредитов, выданных бюджетам различных уровней	541 136	12 803	528 333	2,37%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 047 377	308 876	1 738 501	15,09%

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, за исключением кредитов, выданных малому бизнесу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных малому бизнесу, на основании опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов в прошлых периодах.

В течение 2013 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 57 705 тыс. рублей (2012 год: 19 009 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты не признаются обесцененными до тех пор, пока заемщиками не будут нарушены условия реструктуризации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью 136 152 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 268 637 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью 275 495 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 961 035 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Кредит до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Кредит до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	590 222	(44 086)	51,56%	259 369	(13 409)	12,67%
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	240 314	(42 346)	21,00%	984 839	(165 047)	48,10%
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	226 218	(30 574)	19,76%	152 128	(66 433)	7,43%
Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по контрактам	39 178	(11 037)	3,42%	4 406	(54)	0,22%
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	6 026	(254)	0,53%	14 748	(314)	0,72%
Необеспеченные кредиты	42 683	(26 864)	3,73%	631 887	(63 619)	30,86%
	1 144 641	(155 161)	100,00%	2 047 377	(308 876)	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
непросроченные	423 816	120	423 696	0,03%
просроченные менее 30 дней	17 473	264	17 209	1,51%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	5 319	1 013	4 306	19,04%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	11 916	5 958	5 958	50,00%
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	1 827	914	913	50,03%
просроченные более 365 дней	9 075	5 383	3 692	59,32%
Всего ипотечных кредитов	469 426	13 652	455 774	2,91%
Потребительские кредиты				
непросроченные	2 279 305	10 083	2 269 222	0,44%
просроченные менее 30 дней	41 592	4 616	36 976	11,10%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	24 381	11 495	12 886	47,15%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	30 335	21 756	8 579	71,72%
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	39 066	28 037	11 029	71,77%
просроченные более 365 дней	143 210	143 210	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	2 557 889	219 197	2 338 692	8,57%
Кредиты на покупку транспортных средств				
непросроченные	2 762	-	2 762	0,00%
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	-	-	-	-
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	-	-	-	-
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	32	16	16	50,00%
просроченные более 365 дней	117 427	116 856	571	99,51%
Всего кредитов на покупку транспортных средств	120 221	116 872	3 349	97,21%
Кредитные карты				
непросроченные	85 501	1 574	83 927	1,84%
просроченные менее 30 дней	1 053	141	912	13,39%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	921	447	474	48,53%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	1 638	1 243	395	75,89%
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	1 690	1 276	414	75,50%
просроченные более 365 дней	800	800	-	100,00%
Всего кредитных карт	91 603	5 481	86 122	5,98%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 239 139	355 202	2 883 937	10,97%

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
непросроченные	617 156	671	616 485	0,11%
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	1 285	104	1 181	8,09%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	-	-	-	-
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	7 984	215	7 769	2,69%
просроченные более 365 дней	3 583	3 583	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	630 008	4 573	625 435	0,73%
Потребительские кредиты				
непросроченные	1 978 317	7 330	1 970 987	0,37%
просроченные менее 30 дней	19 528	3 682	15 846	18,85%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	15 463	9 344	6 119	60,43%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	14 819	12 218	2 601	82,45%
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	36 936	21 190	15 746	57,37%
просроченные более 365 дней	96 413	93 770	2 643	97,26%
Всего потребительских кредитов	2 161 476	147 534	2 013 942	6,83%
Кредиты на покупку транспортных средств				
непросроченные	6 425	136	6 289	2,12%
просроченные менее 30 дней	42	5	37	11,90%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	-	-	-	-
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	-	-	-	-
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	1 276	1 227	49	96,16%
просроченные более 365 дней	124 970	124 970	-	100,00%
Всего кредитов на покупку транспортных средств	132 713	126 338	6 375	95,20%
Кредитные карты				
непросроченные	175 337	140	175 197	0,08%
просроченные менее 30 дней	5 805	193	5 612	3,32%
просроченные более 30 и менее чем 90 дней	781	257	524	32,91%
просроченные более 91 и менее чем 180 дней	1 047	654	393	62,46%
просроченные более 181 и менее чем 365 дней	1 997	1 814	183	90,84%
просроченные более 365 дней	12 206	12 206	-	100,00%
Всего кредитных карт	197 173	15 264	181 909	7,74%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 121 370	293 709	2 827 661	9,41%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исто-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

рических данных;

- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Кредит до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Кредит до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	466 197	(16 449)	14,39%	584 884	(8 496)	18,74%
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	263 453	(141 925)	8,13%	456 548	(175 156)	14,63%
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	82 382	(71 356)	2,54%	47 882	(32 148)	1,53%
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	10 502	(2 685)	0,33%	20 567	(10 011)	0,66%
Необеспеченные ссуды	2 416 605	(122 787)	74,61%	2 011 489	(67 898)	64,44%
	3 239 139	(355 202)	100,00%	3 121 370	(293 709)	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты обеспечены поручительствами третьих лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк реализовал часть ипотечных кредитов ОАО НОМОС-банк. Балансовая стоимость реализованных кредитов составила 147 451 тыс. рублей.

В соответствии с условиями указанных договоров на продажу Банк не имеет обязательств выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в кредитном портфеле Банка нет кредитов, доля которых превышала бы 10% от капитала (31 декабря 2012 года: в кредитном портфеле Банка находились кредиты двух заемщиков на сумму 659 115 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% его капитала).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд, предоставлен-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ных клиентам, в течение 2013 года и 2012 года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, на 1 января	(602 585)	(596 424)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам	(121 304)	22 264
Задолженность, списанная в течение периода за счет сформированного резерва	207 921	(28 425)
Продажа ссуд	7 478	-
Восстановление списанной безнадежной задолженности	(1 873)	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на конец отчетного периода	(510 363)	(602 585)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	3 239 139	3 121 370
Финансы государственных структур и компаний	-	541 136
Операции с недвижимостью	228 046	187 940
Предоставление услуг	166 915	253 527
Торговля оптовая	160 351	395 180
Строительство производственной недвижимости	150 088	16 535
Промышленное производство	144 636	188 980
Транспорт и связь	114 360	89 841
Торговля розничная	52 767	160 833
Жилищное строительство	52 022	88 118
Строительство коммерческой недвижимости	30 096	31 444
Сельское хозяйство	23 140	37 405
Лизинг	6 486	23 736
Производство вооружения	-	20 133
Прочие финансовые компании	-	2 359
Наука	-	2
Прочие компании	15 734	10 208
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 383 780	5 168 747
Резерв под обесценение	(510 363)	(602 585)
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, после вычета резерва под обесценение	3 873 417	4 566 162

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земель- ные уча- стки	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Прочее	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2011	-	317 950	156 320	49 930	524 200
Переоценка, отражаемая в составе капитала в пределах достаточности суммы	-	7 739	-	-	7 739
Переоценка, относимая на отчет о прибылях и убытках	-	297	-	-	297
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(7 276)	-	-	(7 276)
Приобретения	-	-	11 051	5 131	16 182
Выбытия	-	-	(5 937)	(3 305)	(9 242)
31 декабря 2012	-	318 710	161 434	51 756	531 900
Переоценка, отражаемая в составе капитала в пределах достаточности суммы	1 337	31 483	-	-	32 820
Переоценка, относимая на отчет о прибылях и убытках	-	4 480	-	-	4 480
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(7 615)	-	-	(7 615)
Приобретения	13	-	1 180	1 946	3 139
Выбытия	-	-	(2 714)	(6 551)	(9 265)
31 декабря 2013	1 350	347 058	159 900	47 151	555 459
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011	-	-	(93 749)	(31 150)	(124 899)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	7 276	-	-	7 276
Начисления за период	-	(7 276)	(22 389)	(7 336)	(37 001)
Списание при выбытии	-	-	4 656	3 013	7 669
31 декабря 2012 года	-	-	(111 482)	(35 473)	(146 955)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	7 615	-	-	7 615
Начисления за период	-	(7 615)	(19 382)	(5 746)	(32 743)
Списание при выбытии	-	-	2 714	6 525	9 239
31 декабря 2013 года	-	-	(128 150)	(34 694)	(162 844)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	-	318 710	49 952	16 283	384 945
31 декабря 2013 года	1 350	347 058	31 750	12 457	392 615

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В строке «Перевод из капитальных вложений в основные средства» отражается перевод из состава капитальных вложений (незавершенного строительства) в категорию «Здания и сооружения» после завершения строительства или ввода в эксплуатацию объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк провел переоценку зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Базой переоценки являлась рыночная стоимость. В результате переоценки Банк признал положительную переоценку до налогообложения в размере 32 820 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупной прибыли и положительную переоценку до налогообложения в размере 4 480 тыс. рублей в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 31 967 тыс. рублей и отложенный налоговый актив в сумме 1 223 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: отложенное налоговое обязательство в сумме 26 218 тыс. рублей и отложенный налоговый актив в сумме 1 756 тыс. рублей) в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе отчета о движении капитала, а также в составе прочих составляющих совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в соответствии с МСФО 16 и МСФО 12.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел имущество, полученное по договорам финансовой аренды.

15. Прочие активы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	63 701	90 630
За вычетом резерва под обесценение	(61 217)	(79 351)
Итого прочие финансовые активы	2 484	11 279
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35 026	45 197
Требования по текущему налогу на прибыль	7 258	-
Расходы будущих периодов	9 574	8 652
Дебиторская задолженность	4 214	2 281
Расчеты по операциям с монетами	1 472	1 549
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	57 544	57 679
Итого прочих активов	60 028	68 958

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства, земельные участки, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2013 года имущество по отступному на сумму 35 026 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 45 197 тыс. рублей) было включено в состав прочих активов. Руководство Банка планирует реализовать эти активы в течение 12 месяцев с отчетной даты.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года и 2012 года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(79 351)	(52 888)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	10 013	(27 154)
Дебиторская задолженность, списанная в течение периода за счет сформированного резерва	8 121	691
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(61 217)	(79 351)

16. Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации

Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2 785	20 031
Корреспондентские счета других банков	-	-
Итого средства банков и Центрального банка Российской Фе- дерации	2 785	20 031

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел срочных кредитов и депозитов, полученных от других банков (31 декабря 2012 года: ситуация аналогичная).

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета до востребования	3 557 020	3 637 656
Срочные депозиты	3 283 200	2 978 201
Итого средства клиентов	6 840 220	6 615 857

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка в разрезе отраслей экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	4 489 312	4 228 389
Торговля оптовая	586 165	404 304
Предоставление услуг	342 248	359 112
Операции с недвижимостью	303 653	389 091
Строительство коммерческой недвижимости	255 941	246 291
Промышленное производство	228 657	170 731
Торговля розничная	192 751	200 371
Транспорт и связь	130 593	92 684
Строительство производственной недвижимости	85 487	54 629
Жилищное строительство	35 378	104 558
Компании по управлению активами и инвестициями	18 276	215 554
Энергетика	14 044	9 474
Сельское хозяйство	13 557	12 575
Научная деятельность	10 330	10 463
Лизинг	3 128	2 507
Финансы государственных структур и компаний	2 645	1 095
Страхование	2 611	3 821
Прочие финансовые компании	993	676
Добыча полезных ископаемых	91	8 180
Производство вооружения	-	4 039
Прочие	124 360	97 313
Итого средства клиентов	6 840 220	6 615 857

18. Выпущенные ценные бумаги

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	11 652	15 320
Расчетные векселя	-	1 468
Итого выпущенные ценные бумаги	11 652	16 788

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, на 31 декабря 2012 года - дисконтными и расчетными векселями, номинированными в российских рублях и имеющими, в основном, срок погашения от «до востребования» по июнь 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из собственных векселей Банка балансовой стоимостью 10 099 тыс. рублей и наращенных процентных расходов в сумме 1 553 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 15 468 тыс. рублей и наращенных процентных расходов в сумме 1 320 тыс. рублей соответственно).

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	13 028	14 117
Резерв под неиспользованные отпуска сотрудников	5 081	6 785
Начисленные расходы	-	3 927
Кредиторская задолженность	11 525	2 094
Излишки по банкоматам	150	64
Итого прочие финансовые обязательства	29 784	26 987
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	14 085	11 915
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 527	5 372
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 398	7 739
Итого прочие нефинансовые обязательства	43 010	25 026
Итого прочих обязательств и резервов	72 794	52 013

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам некредитного характера в течение 2013 года и 2012 года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Резерв по условным обязательства некредитного характера на 1 января	-	(28 523)
Формирование резерва по условным обязательствам некредитного характера	-	(8 333)
Восстановление резерва по условным обязательствам некредитного характера	-	36 724
Исполнение обязательств согласно постановлению суда	-	132
Резерв по условным обязательства некредитного характера на конец отчетного периода	-	-

20. Субординированные займы

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года
Субординированный займ	Рубли	2016	6,00%	60 000	6,00%	60 000
Субординированный займ	Рубли	2016	8,00%	40 000	8,00%	40 000
				100 000		100 000

Банк привлек субординированные займы на суммы 40 000 тыс. рублей (в июне 2010 года) и 60 000 тыс. рублей (в декабре 2010 года) от компаний, зарегистрированных в Российской Федерации и не связанных с Банком. Сроки погашения данных займов наступают: 14 июня 2016 года, 29 декабря 2016 года, соответственно. Проценты по займу, привлеченному в июне 2010 года – по ставке 8% годовых, по займу, привлеченному в декабре 2010 года – по ставке 6% годовых и погашаются ежеквартально.

В случае ликвидации Банка субординированные займы будут погашаться после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

21. Уставный капитал, эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 5 340 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая (31 декабря 2012 года: 5 340 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей). Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Все акции находятся в свободном обращении. Сумма капитала, скорректированная с учетом инфляции (согласно МСФО 29), составляет 614 972 тыс. рублей. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Информация о накопленном эмиссионном доходе раскрыта в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номинал (рублей)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (шт.)	Номинал (рублей)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 340 000	100	614 972	5 340 000	100	614 972
Итого уставного капитала	5 340 000	100	614 972	5 340 000	100	614 972

На 31 декабря 2013 года акций, отданных в залог, а также собственных акций, выкупленных у акционеров, не имеется.

22. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2013 год и 2012 год:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	-	(6 161)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение года	-	-
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение года	-	6 161
Резерв под обязательства кредитного характера на конец отчетного периода	-	-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взве- шенная с уче- том риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 507 689	592 139	791 214	335 359
Выданные гарантии и анало- гичные обязательства	21 704	10 852	25 904	12 952
Аккредитивы и прочие услов- ные обязательства, относя- щиеся к расчетным операциям	-	-	6 763	-
Итого условные обязатель- ства и обязательства по ссудам	1 529 393	602 991	823 881	348 311

Судебные разбирательства. Время от времени в процессе деятельности Банка контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, но, при необходимости, формирует адекватные резервы в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу, и которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую, различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

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

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств по операционной аренде (помещений) не подлежащей отмене.

Пенсионные выплаты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря

2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая и операционная среда

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Последствия изменений в системе налогообложения Российской Федерации, также как и изменения в политической и экономической ситуации в Российской Федерации, могут неблагоприятно повлиять на стоимость активов и в целом на деятельность Банка.

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также остается неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Потенциал роста экономики, основанный на экспортно-сырьевой модели, истощается себя. Ожидается изменение бюджетной и денежно-кредитной политики.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить степень влияния данных факторов, однако, по мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществляются, в основном, на условиях, аналогичных условиям операций с третьими лицами.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

г) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);

д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Банком;

ж) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

з) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:	3 311 476	-	3 372 689	2 027 321	-	2 092 315
Ссуды, предоставленные банкам и другим финансовым организациям	3 270 740	7,58%	3 270 740	2 000 784	6,87%	2 000 784
- материнская компания	3 270 740	7,58%	-	2 000 784	6,87%	-
Корреспондентские счета в банках	40 736	-	101 949	26 537	-	91 531
- материнская компания	37 419	-	-	22 045	-	-
- прочие	3 317	-	-	4 492	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	9 820	-	4 383 780	18 851	-	5 168 747
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-	-	17 339	11,39%	-
- ключевой управленческий персонал	3 095	13,68%	-	1 512	7,26%	-
- прочие	6 725	12,02%	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:	(1)	-	(510 363)	(960)	-	(602 585)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-	-	(883)	-	-
- ключевой управленческий персонал	(1)	-	-	(77)	-	-
Прочие активы:	223	-	121 245	348	-	148 309
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	55	-	-
- прочие	223	-	-	293	-	-
Резерв под обесценение по прочим активам:	-	-	(61 217)	-	-	(79 351)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации:	2 785	-	2 785	-	-	20 031
Корреспондентские счета других банков	2 785	-	-	-	-	-
- материнская компания	2 774	-	-	-	-	-
- прочие	11	-	-	-	-	-
Средства клиентов:	5 758	-	6 840 220	82 169	-	6 615 857
Срочные депозиты	4 510	-	-	80 535	-	-
- ключевой управленческий персонал	3 644	8,34%	-	44 591	7,50%	-
- прочие	866	7,26%	-	35 944	8,66%	-
Депозиты до востребования	1 248	-	-	1 634	-	-
- ключевой управленческий персонал	899	-	-	1 319	0,10%	-
- прочие	349	-	-	315	0,23%	-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие обязательства	631	-	72 794	-	-	52 013
- ключевой управленческий персонал	631	-	-	-	-	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:	420	-	1 507 689	456	-	791 214
- ключевой управленческий персонал	330	-	-	456	-	-
- прочие	90	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства:	-	-	21 704	60	-	25 904
- материнская компания	-	-	-	60	-	-
Резерв под предоставленные гарантии и аналогичные обязательства:	-	-	-	(5)	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	(5)	-	-

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата	27 068		18 424	
- премии	7 229		4 162	
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	3 402		3 492	
- иные выплаты в пользу связанной стороны	-		3 365	
	37 699		29 443	
		291 120		313 500

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по катего- рии в соответст- вии со статьями финансовой от- четности	Операции со связан- ными сто- ронами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	165 224	865 336	107 740	783 571
Материнская компания	163 459	-	100 185	-
Компании, находящиеся под контролем акционе- ров	-	-	2 181	-
Ключевой управленческий персонал	327	-	229	-
Прочие связанные стороны	1 438	-	5 145	-
Процентные расходы	(6 260)	(263 234)	(25 967)	(269 085)
Материнская компания	-	-	(39)	-
Ключевой управленческий персонал	(5 175)	-	(13 104)	-
Компании, находящиеся под контролем акционе- ров	-	-	(5 091)	-
Прочие связанные стороны	(1 085)	-	(7 733)	-
Формирование резервов под обесценение акти- вов, по которым начисляются проценты	948	(111 717)	(948)	22 264
Компании, находящиеся под контролем акционе- ров	-	-	(956)	-
Ключевой управленческий персонал	(5)	-	8	-
Прочие связанные стороны	953	-	-	-
Чистая прибыль от инвестиций имеющихсх в наличии для продажи	(938)	(938)		
Прочие связанные стороны	(938)	-		
Торговый доход от операций с валютой, драго- ценными металлами и ценными бумагами	(12 189)	15 975	(1 795)	18 711
Материнская компания	(11 902)	-	(1 795)	-
Прочие связанные стороны	(287)	-		
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 070	406 304	563	516 247
Материнская компания	1 944	-	464	-
Ключевой управленческий персонал	43	-	74	-
Прочие связанные стороны	83	-	25	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24 946)	(69 501)	(23 047)	(74 505)
Материнская компания	(4 675)	-	(17 525)	-
Прочие связанные стороны	(20 271)	-	(5 522)	-
Операционные расходы	(42 905)	(584 470)	(51 377)	(715 956)
Материнская компания	(5 633)	-	(10 300)	-
Ключевой управленческий персонал	(35 495)	-	(40 491)	-
Прочие связанные стороны	(1 777)	-	(586)	-
Нереализованная курсовая разница по счетам в иностранной валюте:	-	-	(1 830)	427
Материнская компания	-	-	(1 763)	-
Прочие связанные стороны	-	-	(67)	-
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в нали- чии для продажи	-	-	(75)	(20 148)
Материнская компания	-	-	(75)	-

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методология оценки

Банк использует различные подходы для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым нет информации о котируемых ценах на активных рынках. Такие подходы включают: метод сравнительных продаж на основе рыночных цен для аналогичных финансовых инструментов, метод определения текущей стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков актива или обязательства по процентной ставке, скорректированной с учетом риска.

Основные входные параметры, используемые при оценке таких инструментов, представлены ниже. При отсутствии значений на промежуточные и будущие даты применяются методы интерполяции и экстраполяции. Справедливая стоимость, полученная в результате применения описанных выше подходов к оценке, может в значительной степени зависеть от выбранного подхода к оценке, а также от предположений о сумме и времени денежных потоков, дисконтных ставок и уровне кредитного риска.

- Котировки облигаций – общедоступные котировки по государственным облигациям, определенным корпоративным облигациям и некоторым ипотечным продуктам.
- Процентные ставки – в основном базовые процентные ставки или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также процентные ставки на рынках облигаций.
- Валютные курсы – доступные курсы основных мировых валют по контрактам спот, форвардным и фьючерсным контрактам.
- Акции и индексы акций – котировки, доступные по акциям, котирующимся на основных мировых биржах и индексам по таким акциям.
- Цены на товары – многие товары активно торгуются на условиях контрактов спот, форвардных и фьючерсных контрактов на Лондонской, Нью-Йоркской биржах и других финансовых центрах.

При определении обоснованной справедливой стоимости, если необходимо, руководство Банка применяет корректировки к информации о ценах, полученных из названных выше источников. В дальнейшем, на постоянной основе Банк оценивает корректность каждой используемой модели.

Финансовые активы и обязательства, не отражаемые по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

- В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип активов, текущая балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации и обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации считается корректной оценкой их справедливой стоимости.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

- Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, включая финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется на основе рыночных котировок на активном рынке на отчетную дату. Балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, и ссуд, предоставленных клиентам, со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость других ссуд оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций портфеля категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Инвестиции в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок, оцениваются по фактическим затратам, так как их справедливая стоимость не может быть корректно определена.
- Прочие финансовые активы и обязательства преимущественно представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, поэтому их балансовая стоимость считается корректной оценкой справедливой стоимости для данных статей.
- Балансовая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков) со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается для них справедливой стоимостью. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе текущих рыночных ставок, предлагаемых по аналогичным депозитам.
- Справедливая стоимость выпущенных векселей и субординированных займов определяется на основе рыночных котировок. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В таблице ниже сравнивается текущая балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости с оценкой их справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года, тыс. руб.		31 декабря 2012 года, тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	780 094	780 094	668 469	668 469
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 372 689	3 390 103	2 091 734	2 085 734
Ссуды, предоставленные клиентам	3 873 417	3 905 814	4 566 162	4 748 829
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188 216	188 216
Прочие финансовые активы	2 484	2 484	11 279	11 279
Финансовые обязательства				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2 785	2 785	20 031	20 031
Средства клиентов	6 840 220	7 031 458	6 615 857	6 672 628
Векселя выпущенные	11 652	11 421	16 788	16 853
Прочие финансовые обязательства	29 784	29 784	26 987	26 987
Субординированные займы	100 000	98 594	100 000	84 287

25. Управление капиталом

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

Контроль выполнения норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка, который проверяется и визируется руководством Банка, предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 17,4 % (31 декабря 2012 года: 16,09%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	1 042 294	917 603
Дополнительный капитал	423 921	331 193
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 466 215	1 248 796
Активы, взвешенные с учетом риска	6 740 858	5 746 258
Риск по условным обязательствам кредитного характера	227 868	264 477
Операционный риск	117 398	112 468
Рыночный риск	-	-
Коэффициент достаточности капитала	17,40	16,09

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года достаточность капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, составила 29,10% и 23,27%, соответственно. Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением, составляет 8%.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня	1 362 514	1 124 696
Уставный капитал	614 972	614 972
Эмиссионный доход	224 900	224 900
Резервный фонд	13 029	6 597
Нераспределенная прибыль	509 613	278 227
Капитал второго уровня	222 911	195 473
Фонд переоценки ОС	122 911	96 373
Фонд переоценки финансовых активов	-	(900)
Субординированные займы	100 000	100 000
Итого	1 585 425	1 320 169
Активы, взвешенные с учетом риска	5 447 768	5 673 706
Коэффициент достаточности капитала	29,10%	23,27%

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1998 года, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 1 585 425 тыс. рублей и 1 362 514 тыс. рублей с коэффициентами 29,10 % и 25,01 % соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 1 320 169 тыс. рублей и 1 124 696 тыс. рублей с коэффициентами 23,27 % и 19,82 % соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1 уровня.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26. Политика управления рисками

Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;

- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Банк придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Банка по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк внедрил процедуру рассмотрения отчета о состоянии рисков на Совете Директоров. Показатели по рискам включены в стратегию развития деятельности Банка.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками осуществляет независимое структурное подразделение - Отдел рисков. Подразделение по управлению рисками отчитывается Генеральному директору и независимо от бизнес-подразделений. Отдел рисков совместно с другими подразделениями (Кредитный Комитет, Кредитный Комитет малого бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами и др.) осуществляет постоянный контроль и мониторинг ситуации на финансовых рынках и в реальном секторе экономики, оперативно реагирует на изменение рыночных условий и осуществляет мероприятия, необходимые для поддержания рисков на приемлемом уровне и минимизации потенциальных убытков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности контролируются Кредитным комитетом, Кредитным комитетом малого бизнеса и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений, Кредитный комитет Банка делегирует уполномоченным должностным лицам, принятие решения о выдаче потребительских кредитов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярного анализа данных учётной системы, а также, предоставляемых, в частности, бизнес-подразделениями Банка с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности
- рыночный риск.

В политике Банка по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк представил следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск в Банке ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, предусматривающей, кроме оценки рисков со стороны бизнес-подразделений (кредитных подразделений, подразделений, осуществляющих управление межбанковскими операциями), независимое рассмотрение и мониторинг со стороны независимых от бизнес-подразделений служб (риск-менеджмента, Правового управления, Отдела безопасности, Отдела залогов);
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;
- внедрения системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по кредитам, выданным группам взаимосвязанных заемщиков, и контролем над состоянием уровня кредитного риска.

Определение размера кредитного риска производится на основе результатов регулярного анализа способности контрагента выполнять обязательства, включая макроэкономические и политические прогнозы, влияющие на кредитоспособность контрагента.

Банк учредил Кредитный Комитет, Кредитный Комитет малого бизнеса, которые несут ответственность за надзор над кредитным риском. Предлагаемые операции утверждаются на Кредитном Комитете и Кредитном Комитете малого бизнеса.

Кредитный риск ограничивается путем установления Кредитным комитетом индивидуальных лимитов по всем видам кредитного риска вне зависимости от формы возникновения кредитного риска, за исключением розничных кредитов.

Кредитный комитет и Кредитный Комитет малого бизнеса утверждает выдачу каждого нового кредита, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров. Отдел рисков согласовывает оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту, которую кредитующее подразделение представляет на рассмотрение вышеназванным комитетам. Отдел рисков, кредитующие подразделения Банка, Отдел по работе с проблемной задолженностью и Отдел безопасности осуществляют текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Отделом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска, контроля их выполнения.

Службой внутреннего контроля реализуются функции в части контроля над соблюдением требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения совета директоров.

Значительная доля операций приходится на контрагентов, расположенных на территории Новосибирской области.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Максимальный уровень кредитного риска по признанным финансовым активам, как правило, отражается в стоимости, представленной в Отчете о финансовом положении.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	261 774	-	261 774	-	261 774
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 372 689	-	3 372 689	-	3 372 689
Ссуды, предоставленные клиентам	3 873 417	-	3 873 417	1 984 492	1 888 925
Прочие финансовые активы	2 484	-	2 484	-	2 484
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 507 689	-	1 507 689	-	1 507 689
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21 704	-	21 704	-	21 704

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	148 725	-	148 725	-	148 725
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2 091 734	-	2 091 734	-	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	4 566 162	-	4 566 162	2 054 303	2 511 859
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого участия в ценных бумагах	188 216	-	188 216	-	188 216
Прочие финансовые активы	11 279	-	11 279	-	11 279
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	791 214	-	791 214	-	791 214
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	25 904	-	25 904	-	25 904
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	6 763	-	6 763	6 763	-

Рассчитать справедливую стоимость обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, не представлялось возможным. Стоимость обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, определяется соглашением сторон и представляет собой рыночную стоимость обеспечения на момент заключения договора за минусом дисконта, который, как правило, применяется в большинстве случаев. Банк проводит регулярный мониторинг оценки обеспечения и, в случае существенного изменения стоимости, она корректируется.

Стоимость обеспечения по аккредитивам представляет собой справедливую стоимость денежного покрытия остатков на счетах клиентов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	261 774	-	-	261 774
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	63 336	-	-	63 336
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	-	3 154	3 311 476	58 059	3 372 689
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2 484	2 484

Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	148 725	-	-	148 725
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	78 934	-	-	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	-	-	2 013 270	78 464	2 091 734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	188 216	-	188 216
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11 279	11 279

Представленные выше финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными кредитными рейтинговыми агентствами - "Moody's", "Fitch", "Standard & Poor's".

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению и ограничению рисков.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия (тыс. руб.)	Страны не- ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	780 094	-	-	780 094
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 336	-	-	63 336
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 372 689	-	-	3 372 689
Ссуды, предоставленные клиентам	3 873 417	-	-	3 873 417
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 484	-	-	2 484
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8 092 020	-	-	8 092 020
Основные средства	392 615	-	-	392 615
Прочие нефинансовые активы	57 544	-	-	57 544
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	450 159	-	-	450 159
ИТОГО АКТИВЫ	8 542 179	-	-	8 542 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2 785	-	-	2 785
Средства клиентов	6 838 061	2 159	-	6 840 220
Векселя выпущенные	11 652	-	-	11 652
Прочие финансовые обязательства	29 784	-	-	29 784
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 982 282	2 159	-	6 984 441
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	29 303	-	-	29 303
Прочие нефинансовые обязательства	43 010	-	-	43 010
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72 313	-	-	72 313
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 054 595	2 159	-	7 056 754
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 487 584	(2 159)	-	

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Россия (тыс. руб.)	Страны не- ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Всего
Активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	668 469	-	-	668 469
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	78 934	-	-	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2 091 734	-	-	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	4 566 162	-	-	4 566 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188 216	-	-	188 216
Прочие финансовые активы	11 279	-	-	11 279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 604 794	-	-	7 604 794
Основные средства	384 945	-	-	384 945
Прочие нефинансовые активы	57 679	-	-	57 679
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	442 624	-	-	442 624
ИТОГО АКТИВЫ	8 047 418	-	-	8 047 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20 031	-	-	20 031
Средства клиентов	6 613 876	1 827	154	6 615 857
Векселя выпущенные	16 788	-	-	16 788
Прочие финансовые обязательства	26 987	-	-	26 987
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 777 682	1 827	154	6 779 663
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22 560	-	-	22 560
Прочие нефинансовые обязательства	25 026	-	-	25 026
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47 586	-	-	47 586
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 825 268	1 827	154	6 827 249
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 222 150	(1 827)	(154)	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что колебания рыночной стоимости ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок может вызвать изменения результатов сделок или стоимости активов.

Следовательно, рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам, обращающимся на бирже, валютам, и процентным ставкам.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Методология оценки подверженной риску стоимости, применяемая Банком для измерения рисков

Банк применяет методологию оценки подверженной риску стоимости для оценки величины валютных и ценовых рисков. Оценка подверженной риску стоимости – это максимальный объем убытка по определенной позиции финансового инструмента/портфеля/операции, который может возникнуть в течение определенного периода с заданной степенью вероятности. Объем убытка оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Оценка подверженной риску стоимости по валютному риску и ценовому риску по ценным бумагам с фиксированным доходом осуществляется на основе метода исторического моделирования, т.е. моделирования возможных значений случайной переменной на основании выборки исторических данных. При расчете ценового риска по долевым ценным бумагам применяется метод экспоненциально - взвешенных ковариаций, основанный на предположении о многомерном нормальном распределении факторов риска, при этом предусматривается больший вклад в ковариацию более поздних наблюдений.

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

В рамках работ по подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО Отдел рисков произвел оценку подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции в основных валютах и золоте и рыночных (ценовых) рисков Банка, присущих портфелю ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и рыночных рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валютный риск	313	148
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	-	4 809

Хотя измерение подверженной риску стоимости является достаточно эффективным методом измерения рисков, эта эффективность может быть ограничена, особенно в условиях рынков с низкой ликвидностью:

- При использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание все возможные сценарии, особенно чрезвычайные;
- При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- При расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

Принимая во внимание вышеизложенное, Банк также применяет другие методы оценки риска: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

Процентный риск

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

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 депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах

в отношении активов и пассивов, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Отделом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей процентного риска, контроля их выполнения. Службой внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению процентным риском и доведения информации о ситуации по процентному риску до сведения Совета директоров.

Система управления процентным риском предусматривает:

- расчет относительной величины совокупного разрыва в сроках пересмотра процентных ставок;
- расчет процентной маржи при условии статичного баланса;
- анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу, в том числе в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей процентного риска с целью прогноза выполнения законодательно установленных нормативов.

Комитет по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления, и подразделения по финансовому анализу и отчетности осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке на основе анализа позиции по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. Уровень плановой процентной маржи устанавливается Советом директоров. Процентные ставки, применяемые Банком, утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами. Большинство финансовых активов и финансовых обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, то есть потенциальные прибыли или убытки Банка в случае возможных изменений процентных ставок. Величина таких изменений процентных ставок оценивается руководством Банка и включается в отчетность по управлению рисками, представляемую высшему руководству Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Финансовые активы, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2013 года Итого
Активы							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	34 704	-	-	-	-	745 390	780 094
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	63 336	63 336
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 413 948	170 848	1 726 522	-	-	61 371	3 372 689
Ссуды, предоставленные клиентам	347 504	277 297	971 849	1 945 475	331 292	-	3 873 417
Основные средства	-	-	-	-	-	392 615	392 615
Прочие активы	-	-	-	-	-	60 028	60 028
ИТОГО АКТИВЫ	1 796 156	448 145	2 698 371	1 945 475	331 292	1 322 740	8 542 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11	-	-	-	-	2 774	2 785
Средства клиентов	573 867	653 493	1 792 333	275 212	-	3 545 315	6 840 220
Векселя выпущенные	-	-	-	-	-	11 652	11 652
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	-	100 000
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 303	29 303
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	72 794	72 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	573 878	653 493	1 792 333	375 212	-	3 661 838	7 056 754
Чистый разрыв по процентным ставкам	1 222 278	(205 348)	906 038	1 570 263	331 292	(2 339 098)	
Чистый разрыв по процентным ставкам, включая процентные производные финансовые инструменты	1 222 278	(205 348)	906 038	1 570 263	331 292	(2 339 098)	

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Финансовые активы, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2012 года Итого
Активы								
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	33 955	-	-	-	-	-	634 514	668 469
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	78 934	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 204 476	586 999	232 980	12 079	-	-	55 200	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	257 458	245 689	409 364	1 078 482	2 084 558	490 611	-	4 566 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188 216	-	-	-	-	188 216
Основные средства	-	-	-	-	-	-	384 945	384 945
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	68 958	68 958
ИТОГО АКТИВЫ	1 495 889	832 688	830 560	1 090 561	2 084 558	490 611	1 222 551	8 047 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	554	-	-	-	-	-	19 477	20 031
Средства клиентов	261 456	477 728	907 747	934 042	397 228	-	3 637 656	6 615 857
Векселя выпущенные	3 599	-	2 198	-	10 991	-	-	16 788
Субординированные займы	-	-	-	-	100 000	-	-	100 000
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	22 560	22 560
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	52 013	52 013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	265 609	477 728	909 945	934 042	508 219	-	3 731 706	6 827 249
Чистый разрыв по процентным ставкам	1 230 280	354 960	(79 385)	156 519	1 576 339	490 611	(2 509 155)	
Чистый разрыв по процентным ставкам, включая процентные производные финансовые инструменты	1 230 280	354 960	(79 385)	156 519	1 576 339	490 611	(2 509 155)	

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В следующей таблице представлен анализ процентных ставок и, таким образом, способность Банка получать прибыли или убытки. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Банком.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубль	Долл. США	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Ссуды, предоставленные клиентам	16,45%	-	-	13,28%	-	-
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	0,41%	-	-	0,3%	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	7,73%	3,17%	2,65%	7,27%	2,99%	2,87%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9,25%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,61%	3,79%	3,91%	8,3%	4,45%	4,47%
Выпущенные ценные бумаги	6,49%	-	-	-	-	-
Субординированные займы	6,8%	-	-	6,8%	-	-

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

Комментарии к управлению процентным риском

Расчеты основаны на предположении, что рыночные процентные ставки вырастут (снизятся) на два процентных пункта и впоследствии останутся на этом уровне в течение одного года, и что Отчет о финансовом положении существенно не изменится в течение данного периода. Основываясь на датах 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, эффект на Отчет о совокупной прибыли и Капитал приведены для периода 12 месяцев.

Оценка предполагает немедленный эффект на прибыль при реализации каждого сценария в отношении процентных позиций Банка, отражаемых по справедливой стоимости, а также позиций в долевыми инструментах и валютных позиций.

		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Капитал	Чистая прибыль за период	Капитал	Чистая прибыль за период
Чистый процентный доход					
Увеличение процентных ставок	+2%	1 766	1 766	4 554	4 554
Уменьшение процентных ставок	-2%	(1 766)	(1 766)	(4 554)	(4 554)
Изменение стоимости					
Увеличение рыночных процентных ставок	+2%	-	-	(1 555)	-
Уменьшение рыночных процентных ставок	-2%	-	-	1 677	-

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Ниже приведен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Руб. (тыс. руб.)	Долл. США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Золото (тыс. руб.)	Прочая валюта (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Активы						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	745 390	18 890	11 953	-	3 861	780 094
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	63 336	-	-	-	-	63 336
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 194 806	110 116	67 738	-	29	3 372 689
Ссуды, предоставленные клиентам	3 873 417	-	-	-	-	3 873 417
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 484	-	-	-	-	2 484
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 879 433	129 006	79 691	-	3 890	8 092 020
Основные средства	392 615	-	-	-	-	392 615
Прочие нефинансовые активы	57 544	-	-	-	-	57 544
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	450 159	-	-	-	-	450 159
ИТОГО АКТИВЫ	8 329 592	129 006	79 691	-	3 890	8 542 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	2 774	-	11	-	-	2 785
Средства клиентов	6 638 390	123 089	78 741	-	-	6 840 220
Векселя выпущенные	11 652	-	-	-	-	11 652
Прочие финансовые обязательства	29 784	-	-	-	-	29 784
Субординированные займы	100 000	-	-	-	-	100 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 782 600	123 089	78 752	-	-	6 984 441
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	29 303	-	-	-	-	29 303
Прочие нефинансовые обязательства	43 010	-	-	-	-	43 010
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72 313	-	-	-	-	72 313
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 854 913	123 089	78 752	-	-	7 056 754
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 474 679	5 917	939	-	3 890	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 474 679	5 917	939	-	3 890	
КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 529 393	-	-	-	-	

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Ниже приведен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Руб. (тыс. руб.)	Долл. США (тыс. руб.)	Евро (тыс. руб.)	Золото (тыс. руб.)	Прочая валюта (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	634 514	22 234	9 704	-	2 017	668 469
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	78 934	-	-	-	-	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 906 108	92 346	91 921	-	1 359	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	4 566 162	-	-	-	-	4 566 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188 216	-	-	-	-	188 216
Прочие финансовые активы	11 279	-	-	-	-	11 279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 385 213	114 580	101 625	-	3 376	7 604 794
Основные средства	384 945	-	-	-	-	384 945
Прочие нефинансовые активы	57 679	-	-	-	-	57 679
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	442 624	-	-	-	-	442 624
ИТОГО АКТИВЫ	7 827 837	114 580	101 625	-	3 376	8 047 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального Банка Российской Федерации	19 477	295	259	-	-	20 031
Средства клиентов	6 397 142	114 452	104 149	-	114	6 615 857
Векселя выпущенные	16 788	-	-	-	-	16 788
Прочие финансовые обязательства	26 987	-	-	-	-	26 987
Субординированные займы	100 000	-	-	-	-	100 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 560 394	114 747	104 408	-	114	6 779 663
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22 560	-	-	-	-	22 560
Прочие нефинансовые обязательства	24 847	179	-	-	-	25 026
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47 407	179	-	-	-	47 586
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 607 801	114 926	104 408	-	114	6 827 249
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 220 036	(346)	(2 783)	0	3 262	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 220 036	(346)	(2 783)	0	3 262	
КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823 881	-	-	-	-	

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля к другим валютам в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;
- Финансовым управлением, которое несет ответственность за текущее управление ликвидностью, а также реализует функции по установлению критического значения показателей ликвидности, контроля их выполнения;
- Службой внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- расчет достаточности ликвидных активов;
- расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств;
- прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – исполнения требований.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В следующей таблице представлен анализ риска изменения процентной ставки и риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	780 094	-	-	-	-	-	780 094
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	63 336	63 336
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 351 382	180 789	1 840 518	-	-	-	3 372 689
Ссуды, предоставленные клиентам	243 188	297 638	1 032 888	1 968 411	331 292	-	3 873 417
Основные средства	-	-	-	-	-	392 615	392 615
Прочие активы	15 054	1 616	38 933	2 794	1 631	-	60 028
ИТОГО АКТИВЫ	2 389 718	480 043	2 912 339	1 971 205	332 923	455 951	8 542 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2 785	-	-	-	-	-	2 785
Средства клиентов	3 941 311	677 016	1 929 078	292 815	-	-	6 840 220
Векселя выпущенные	-	-	2 423	9 229	-	-	11 652
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 303	29 303
Прочие обязательства	29 924	2 394	40 476	-	-	-	72 794
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	-	100 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 974 020	679 410	1 971 977	402 044	-	29 303	7 056 754
Разрыв ликвидности	(1 584 302)	(199 367)	940 362	1 569 161	332 923	426 648	

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

В следующей таблице представлен анализ риска изменения процентной ставки и риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	668 469	-	-	-	-	-	668 469
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	78 934	78 934
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 259 676	586 999	245 059	-	-	-	2 091 734
Ссуды, предоставленные клиентам	257 458	245 689	1 487 846	2 084 558	490 611	-	4 566 162
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188 216	-	-	-	188 216
Основные средства	-	-	-	-	-	384 945	384 945
Прочие активы	15 713	1 867	48 747	883	1 748	-	68 958
ИТОГО АКТИВЫ	2 201 316	834 555	1 969 868	2 085 441	492 359	463 879	8 047 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20 031	-	-	-	-	-	20 031
Средства клиентов	3 899 112	477 728	1 841 789	397 228	-	-	6 615 857
Векселя выпущенные	3 599	-	2 198	10 991	-	-	16 788
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	22 560	22 560
Прочие обязательства	21 172	21 878	8 963	-	-	-	52 013
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	-	100 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 943 914	499 606	1 852 950	508 219	-	22 560	6 827 249
Разрыв ликвидности	(1 742 598)	334 949	116 918	1 577 222	492 359	441 319	

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	393 828	696 877	2 014 290	320 911	-	-	3 425 906
Выпущенные векселя	-	-	2 490	10 473	-	-	12 963
Субординированные займы	-	1 677	5 123	111 977	-	-	118 777
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	393 828	698 554	2 021 903	443 361	-	-	3 557 646
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	393 828	698 554	2 021 903	443 361	-	-	3 557 646
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2 785	-	-	-	-	-	2 785
Средства клиентов	3 557 020	-	-	-	-	-	3 557 020
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	8 642	211	20 931	-	-	-	29 784
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 962 275	698 765	2 042 834	433 361	-	-	7 147 235
Условные обязательства и прочие обязательства	1 529 393	-	-	-	-	-	1 529 393

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	266 366	490 117	933 461	986 590	445 733	-	-	3 122 267
Выпущенные векселя	2 131	-	2 253	-	12 432	-	-	16 816
Субординированные займы	-	1 677	1 695	3 428	118 645	-	-	125 445
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	268 497	491 794	937 409	990 018	576 810	-	-	3 264 528
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	268 497	491 794	937 409	990 018	576 810	-	-	3 264 528
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20 031	-	-	-	-	-	-	20 031
Средства клиентов	3 637 656	-	-	-	-	-	-	3 637 656
Выпущенные векселя	1 468	-	-	-	-	-	-	1 468
Прочие финансовые обязательства	3 928	14 115	2 159	6 785	-	-	-	26 987
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 931 580	505 909	939 568	996 803	576 810	-	-	6 950 670
Условные обязательства и прочие обязательства	823 881	-	-	-	-	-	-	823 881

Операционный риск

Операционный риск – 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.

Операционный риск возникает в результате:

внутренних факторов (причин), таких как

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка.

внешних факторов (причин), таких как

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- иные неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- Риск системы управления – риск возникновения убытков в результате несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдения служащими установленных порядков и процедур, неэффективности внутреннего контроля;
- Риск персонала – риск возникновения убытков в результате необдуманных действий ключевого персонала, недостаточной квалификации или ошибок работников при проведении стандартных операций, нарушения трудовых отношений, клиентской и корпоративной культуры;
- Риск IT-систем – риск возникновения убытков в результате неэффективного функционирования технологий, баз данных, оборудования и программного обеспечения, используемых для работы Банка;
- Риск организационной и технической безопасности – риск возникновения убытков в результате преднамеренного и непреднамеренного хищения денежных средств и

иною имущества Банка, повреждения или утраты зданий, сооружений, оборудования, запасов, материалов, несанкционированного проникновения в помещения Банка, а также в результате отсутствия мер по сохранению безопасности сотрудников и клиентов Банка в течение рабочего дня;

- Риск информационной безопасности – риск возникновения убытков в результате реализации Инцидента ИБ;

- Внешний операционный риск – риск возникновения убытков (операционных потерь) в результате влияния на деятельность Банка внешних негативных факторов и прочих неблагоприятных обстоятельств, которые находятся вне контроля Банка.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, оценки, минимизации и контроля над операционными рисками.

В целях обеспечения условий эффективного выявления факторов операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая База данных «Сообщения о событиях, фиксирующих операционные риски».

Оценка операционного риска предполагает количественную оценку величины операционного риска в денежном выражении, позволяющую принимать решения относительно потенциальных операционных убытков Банка от данного риска.

Основными принципами осуществления операций и процедур с точки зрения минимизации операционного риска являются:

- контроль соблюдения регламентов по управлению (организационная структура, стратегическое и бюджетное управление, распределение полномочий);
- регулярный аудит соответствия организационной структуры управления характеру и масштабам деятельности Банка, концентрации полномочий в одном руководителе, управленческой работы руководителей подразделений, кадрового потенциала;
- регулярный аудит соответствия работы коллегиальных органов, соответствия внутренних нормативных документов положениям о коллегиальных органах;
- регулярный аудит кадрового потенциала (наличие специалистов с определенным уровнем опыта и квалификации, уровень каждого звена в соответствии с «Кадровой политикой», уровень загрузки и взаимозаменяемости сотрудников), обеспечение мер по результатам аудита;
- регулярное повышение квалификации управленческих кадров.

К другим методам минимизации операционного риска в Банке можно отнести:

- разработку внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработку и тестирование планов действий на случай непредвиденных ситуаций по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Основными методами контроля являются:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ведение аналитической базы сообщений «Сообщения о событиях, фиксирующих операционные риски»;
- мониторинг состояния операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- недопущение длительного чрезмерного отрицательного воздействия операционного риска на Банк;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах операционного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, производится стресс-тестирование. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском Банка и Положением о проведении стресс-тестирования в Банке. Стресс-тестирование осуществляется на постоянной основе. Периодичность его проведения определяется на основании прогноза изменения экономических условий или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого операционного риска.

27. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

ОАО Новосибирский муниципальный банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

