

Акционерный Коммерческий Банк «ГАЗСТРОЙБАНК» (Открытое акционерное общество)

Неконсолидированная финансовая отчетность ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
4.1. Ключевые методы оценки	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	18
4.3. Обесценение финансовых активов	18
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	20
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	22
4.9. Средства в других банках	22
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	23
4.11. Векселя приобретенные	23
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
4.14. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)	24
4.15. Основные средства	25
4.16. Инвестиционное имущество	25
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	26
4.18. Амортизация	26
4.19. Нематериальные активы	27
4.20. Операционная аренда	27
4.21. Финансовая аренда	28
4.22. Заемные средства	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	29
4.26. Обязательства кредитного характера	29
4.27. Уставный капитал	29
4.28. Дивиденды	29
4.29. Отражение доходов и расходов	29
4.30. Налог на прибыль	30
4.31. Переоценка иностранной валюты	30
4.32. Производные финансовые инструменты	31
4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	31
4.34. Взаимозачеты	31
4.35. Учет влияния инфляции	31

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	31
4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	32
4.38. Отчетные сегменты	32
4.39. Операции со связанными сторонами	32
4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	32
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	33
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	36
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	37
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	40
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	41
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	42
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	42
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	43
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	44
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	44
17. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	45
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	46
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	46
21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	47
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	47
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	48
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	49
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	56
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	58
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63
30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

В 1994 году ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций на рынке ценных бумаг и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2010 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» – один из динамично развивающихся российских банков. Основными видами деятельности являются коммерческое кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, депозитарные услуги.

Банк имеет филиал: Петербургский филиал ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК», 1 операционный офис: Операционный Офис Тульский ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК».

Банк зарегистрирован и находится по адресу: 115432, г. Москва, ул. Трофимова, д.2/1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2013 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<i>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</i>	<i>%</i>
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Каверина Наталья Сергеевна	19,988
ООО «Компания «Трасса»	14,988
Бородин Александр Владимирович	10,000
Артеменко Елена Евгеньевна	9,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Дмитриенцева Ирина Петровна	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминков Дмитрий Владимирович	4,988
Киселев Василий Александрович	0,998
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<i>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</i>	<i>%</i>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
ООО «Компания «Трасса»	14,988
Голованов Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шатовалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминков Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2013 года:

<i>Акционеры Банка</i>	<i>%</i>
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Каверина Наталья Сергеевна	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	14,988
Бородин Александр Владимирович	10,000
Артемова Елена Евгеньевна	9,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Дмитриенко Анна Петровна	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Мариховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминев Дмитрий Владимирович	4,988
Киселев Василий Александрович	0,998
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2012 года:

<i>Акционеры Банка</i>	<i>%</i>
Киселев Василий Александрович	10,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	14,988
Голышев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаловалов Владимир Иванович	5,000
Мариховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминев Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году ситуация, сложившаяся на внешних рынках, была крайне нестабильна. В еврозоне безработица вновь выросла и побилла отметку 12%, тогда как темпы роста ВВП Китая в 1-м квартале 2013 года оказались на 0.3 процентных пункта ниже консенсус прогноза (7,7% против 8%). В итоге, как это нередко случается именно во втором квартале, на рынках активов пришли негативные настроения. Цены на нефть сорта Brent после 8-месячного пребывания в диапазоне 109 – 117 долларов США за баррель, в апреле прокололи отметку в 100 долларов. Аналогичная ситуация имела место в конце II квартала 2012 года, когда цены вплотную подходили к уровню 90 долларов США за баррель. В этот раз катализаторами снижения стали высокий уровень запасов нефти в США и опасения снижения потребления сырья в Китае вследствие более низких, чем ожидалось в рамках консенсус прогноза, темпов экономического роста. Курс рубля реагировал достаточно традиционно и аналогично 2012 году начал свое ослабление к доллару США. За I квартал он снизился к доллару США на 2,3%, а за первую половину апреля – еще на 1%. Реакция валютного рынка в текущей ситуации выразилась в ухудшении фундаментальных факторов, определяющих среднесрочный спрос на нефть. Так, несколько кварталов подряд пересматривались в негативную сторону прогнозы мирового экономического роста, включая ВВП ведущих потребителей нефти, что является среднесрочным сигналом «на понижение». В 2013 году Центральный банк России осуществлял регулярные интервенции в поддержку курса. За первые несколько дней апреля золотовалютные резервы уменьшились на более, чем 10 млрд. долларов США, и валютную прибавились к уровню мая-июня 2012 года, когда наблюдалось схожее падение цен на нефть (в моменте цены приближались к 90 долларам за 1 баррель). Сальдо платежного баланса России пока (в I квартале 2013 года) не показывало ничего необычного.

2013 год показал смягчение условий кредитования крупных заемщиков благодаря возвращению оптимизма на рынки после сложного летне-осеннего сезона 2012 года. В этот период наблюдался низ объемов инвестиционных сделок на рынке коммерческой недвижимости России. В рамках опроса, который проводился Центральным банком России в конце 2012 года, банки, в целом, ожидали стабилизации условий кредитования. С учетом текущих тенденций на рынке активов ощутимого улучшения условий кредитования не ожидается, даже с учетом определенного давления, которое начало оказывать на банковскую систему Правительство страны. Снижение доходности российских еврооблигаций, приостановилось, что логично в свете достаточно высокой зависимости российской экономики от цен на нефть.

Динамика данного индикатора вряд ли будет оказывать положительное влияние на изменение условий кредитования. В настоящее время против тенденции на снижение ставок по кредитам играют ускоряющаяся инфляция, а также усилившаяся после Кипрских событий нервозность на финансовых рынках. По мере стабилизации ситуации можно ожидать возврата к тенденции на некоторое снижение ставок, однако оно не будет большим.

Несмотря на рост ставок на кредитном рынке, объемы кредитования строительного сектора продолжали расти. Данная тенденция находится в русле общего тренда на рост активности на рынке коммерческой недвижимости. В секторе «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» прироста объемов вновь выдаваемых кредитов в 2013 году практически не произошло. Изменения данной ситуации не произошло, несмотря на то, что окончание года характеризовалось повышенной инвестиционной активностью на вторичном рынке. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках можно ожидать, что активность в сфере девелопмента будет более высокой, нежели в транзакционной деятельности (инвестиции в построенные объекты).

Начало II квартала в реальном секторе экономики ознаменовалось рядом негативных новостей. Снижение темпов роста ВВП в первом полугодии 2013 года носило ожидаемый характер, однако его глубина оказалась неприятным сюрпризом. По оценке Министерства экономического развития, в I квартале 2013 года ВВП вырос лишь на 1,1% против ранее ожидавшихся не менее 2%. С точки зрения компонентов ВВП отсутствие роста показала инвестиционная активность, тогда как потребление пока показывает хоть и замедлившийся, но рост, поддерживаемый увеличением реальным располагаемым доходом населения на 5,4% к уровню I квартала 2012 года. Розничный товарооборот вырос на 3,9% к аналогичному периоду 2012 года, что в 2 раза ниже роста, наблюдавшегося в начале 2012 года (7,9% к уровню I квартала 2011 года). Темпы роста экономики снижаются уже 5 кварталов подряд. В целом на 2013 год прогнозируемый показатель роста ВВП был снижен МЭР на треть: с 3,6% до 2,4%. При этом в рамках консервативного варианта годовой темп роста может составить всего 1,7%. Прогноз МВФ был более оптимистичен, ожидая прироста российской экономики в 2013 году на 3,4%. В апреле 2013 года организация пересмотрела свои прогнозы в отношении темпов экономического роста в мире в 2013 году, снизив его на 0,1 – 0,3 процентных пункта в разрезе стран. Достаточно неприятной новостью в данном контексте стал прогноз снижения ВВП во Франции – второй по величине экономике еврозоны. При этом что позитивно, изменение прогноза не затронуло Германию. Потребительские цены за I квартал 2013 года выросли на 1,9%, что на 0,4 процентного пункта выше, чем в аналогичном периоде 2012 года. Официальный прогноз по итогам 2013 года остается на уровне 6%, тогда как МВФ ожидает порядка 6,9%.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к отражению по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражению по амортизированной стоимости выданных кредитов, средств в других банках, привлеченных средств клиентов, выпущенных векселей, основных средств, расчету отложенного налогового обязательства/требования.

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 30.

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

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

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 устовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора».

усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций и дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки 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 отчетностью информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачета на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»

выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организации в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

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

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

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

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

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

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

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 долевых финансовых инструментов, 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 неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значению цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

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

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования

финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют

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

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

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

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

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

Последующая оценка выданных кредитов производится на индивидуальной основе исходя из оценки предполагаемых потоков денежных средств от заемщика, анализа финансовой отчетности заемщика, наличия признаков обесценения. При определении размера обесценения и размера формируемого резерва под обесценение учитывается залог недвижимости.

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания;

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется 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 она продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформливаемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве «эффективного инструмента хеджирования».

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода

эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, к которой они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получающая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банк отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банк доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получающая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов)» по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанный с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией 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 кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

Банк оценивает свои намерения и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

4.14. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по справедливой стоимости.

Дочерние предприятия (организации) – это предприятия (организации), находящиеся под контролем Банка.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) отражаются по статье «Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)» отчета о финансовом

положения.

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банк на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банк прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность Банка, которая предполагает наличие у сторон, в том числе Банк, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность Банка является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности. Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

4.15. Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом его наилучшего и наиболее эффективного использования. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества

может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банком осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.18. Амортизация

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

Наименование основных средств	Годовая норма амортизации
Вычислительная техника	30%
Автомобили	25%
Офисная техника, принадлежности и мебель, кассовое оборудование	30%
Сейфы и информационная табличка	10%
Каналы связи	10%

Здания	10%
--------	-----

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования пересматривается с неопределенного на ограниченный.

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

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

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

4.21. Финансовая аренда

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

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, – в течение срока аренды.)

4.22. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разницы между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают депозиты, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.27. Уставный капитал

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доли фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершенной сделке. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг,

предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и доли участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по

установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2386 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировочных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.35. Учет влияния инфляции

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

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

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской

задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их исчислении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

4.38. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – составная часть Банка, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

На 31.12.2013 и 31.12.2012 Банк не выделял операционные сегменты в связи с тем, что отдельные сегменты, генерирующие доходы и расходы не могут быть выделены.

4.39. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности не привели к переклассификации активов и обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, счета в Центральном Банке Российской Федерации и других кредитных организациях имеют следующую структуру:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	128 350	623 041
Денежные средства в кассе	94 634	84 386
Корреспондентские счета в банках	155 733	81 590
- Российской Федерации	129 740	70 563
- других стран	25 993	11 027
Итого денежных средств и их эквивалентов	378 717	789 017

Банк в течение отчетного периода не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (обмены и др.).

Из состава денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2013 года исключены остатки на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования на сумму 45 262 тыс.руб. Данные средства представляют собой остатки на корреспондентских счетах в КБ "Мастер-Банк"(ОАО).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают:

	2013г.	2012г.
Корпоративные облигации	93 397	773 740
Российские государственные облигации	-	167 880
Итого долговых ценных бумаг	93 397	941 620
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	-	37 354
Итого долевых ценных бумаг	-	37 354
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 397	978 974

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года представлены одним эмитентом и имеют сроки погашения в 2014 г., купонный доход в размере 9,25%, доходность к погашению 11,29 % (на 31 декабря 2012: сроки погашения с 2013 г. по 2021 г., купонный доход от 7% до 9,25% в 2012 году, доходность к погашению от 7,5% до 9,2 % в зависимости от выпуска).

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными в обращение на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года отсутствуют (на 31 декабря 2012: срок погашения 24.11.2021, купонный доход 7% и доходность к погашению 7,5%).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных (биржевых для акций – используются данные по котировкам с сайта ММВБ (<http://www.micex.ru/>) котировок на их приобретение.

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом ниже А	-	93 397	-	93 397

Итого текущие	-	93 397	-	93 397
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93 397	-	93 397

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	167 880	219 070	37 354	424 304
- с рейтингом от AA- до AA+	-	295 641	-	295 641
- с рейтингом ниже A	-	158 905	-	158 905
- не имеющие рейтинга	-	100 124	-	100 124
Итого текущие	167 880	773 740	37 354	978 974
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 880	773 400	37 354	978 974

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

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

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

	2013г.	2012г.
Корпоративные облигации	740 375	330 612
Российские государственные облигации	637 373	54 333
Муниципальные облигации	-	89 052
Итого долговых ценных бумаг	1 377 748	473 997
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	1 377 748	473 997

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (Примечание 12). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Российские государственные облигации (ОФЗ), муниципальные облигации и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения 03.02.2027г., купонный доход в размере 8,15% и доходность к погашению 7,58% (2012г.: срок погашения 24.11.2021, купонный доход 7% и доходность к погашению 7,5%).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2013г. до 2021г., купонный доход от 7,75% до 8,90% и доходность к погашению от 6,62% до 8,26% в зависимости от выпуска (2012г.: имеют сроки погашения от 2014г. до 2021г., купонный доход от 7,75% до 9,75% и доходность к погашению от 7,75% до 8,20% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городом Москва и валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года отсутствуют (2012: срок погашения 2015г., купонный доход 7% и доходность к погашению от 7%).

Долевые ценные бумаги за 31 декабря 2013г. отсутствуют. (2012г.: акции российских организаций).

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом AAA	637 373	638 709	1 276 082
- с рейтингом от AA- до AA+	-	101 666	101 666
Итого текущие	637 373	740 375	1 377 748
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	637 373	759 742	1 377 748

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	54 333	89 052	202 662	346 047
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	127 950	127 950
Итого текущие	54 333	89 052	330 612	473 997
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	54 333	89 052	330 612	473 997

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Текущие кредиты и депозиты в других банках	655	2 430
Корреспондентские счета в других банках	45 262	-
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>(45 262)</i>	<i>-</i>
Итого кредитов банкам	655	2 430

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2013 и 2012 годов (табл. 7.1):

	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета в других банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года	-	-	-
Изменение резерва за 2012 год	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2012 года	-	-	-
Изменение резерва за 2013 год	-	(45 262)	(45 262)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года	-	(45 262)	(45 262)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 655 тыс. руб. (2012г.: 2 430 тыс. руб.). См. Примечание 27.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета в других банках	Итого
Текущие и необеспеченные			
- в других российских банках	655	-	655
Итого текущих и необеспеченных	655	-	655
Индивидуально обесцененные			
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	45 262	45 262
Итого индивидуально обесцененных	-	45 262	45 262
Средства в других банках до вычета резерва	655	45 262	45 917
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(45 262)	(45 262)
Итого средств в других банках	655	0	655

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и депозиты в других банках (тыс. руб.)
Текущие и необеспеченные	
- в других российских банках	2 430
Итого текущих и необеспеченных	2 430
Средства в других банках до вычета резерва	2 430
Резерв под обесценение средств в других банках	-
Итого средства в других банках	2 430

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

На 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в других банках представляют собой денежные средства с ограниченным правом использования исключенные из статьи Денежные средства. Данные средства включают остатки на корреспондентских счетах в КБ "Мастер-Банк" (ОАО) – 45 262 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года; средства в других банках являются текущими).

Средства на корреспондентских счетах в КБ "Мастер-Банк" (ОАО) на 31 декабря 2013 года превышали 10% собственного капитала(средств) (2012 г.: отсутствовали).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24.

Крупные кредиты – кредиты, сумма которых превышает 10% собственного капитала(средств), по состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствовали (2012 г.: отсутствовали).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность распределена следующим образом:

Классы кредитов	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Кредиты юридическим лицам	1 816 861	1 439 793
Кредиты физическим лицам	313 293	255 137
Дебиторская задолженность	33 286	156
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 183 440	1 695 086
Резерв под обесценение	(110 430)	(66 469)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 073 010	1 628 617

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013	(53 344)	(12 810)	(115)	(66 469)
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	247	(31 340)	(12 378)	(44 163)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	204	204
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	(53 791)	(44 150)	(12 489)	(110 430)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012	(17 791)	(4 284)	(117)	(22 192)
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	(35 753)	(8 526)	(68)	(44 347)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	70	70
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(53 544)	(12 810)	(115)	(66 469)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

Классы кредитов	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Требования по договорам уступки прав требований	40 452	-
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств	12 489	-
Требования по уплате комиссий за расчетно-кассовое и брокерское обслуживание	345	156
Итого дебиторская задолженность	53 286	156

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отраслей	2013г.		2012г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и общественное питание	1 054 157	48,28	981 492	57,90
Физические лица	313 293	14,35	255 137	15,05
Строительство	267 406	12,25	192 603	11,36
Финансовое посредничество	233 640	10,70	-	-
Транспорт	65 714	3,01	-	-
Операции с недвижимым имуществом	29 247	1,34	-	-
Производство	2 750	0,12	138 689	9,36
Прочие	217 233	9,95	107 165	6,33
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 183 440	100	1 695 086	100

На отчетную дату 31.12.2013 г. у Банка было 14 заемщиков (2012 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов на сумму свыше 10% от капитала Банка или 45 729 тысяч рублей (на 31.12.2012: 45 211 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 1 094 709 тыс. руб. (2012 г.: 1 040 675 тысяч рублей), или 50,1% (2012 г.: 63,9%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	721 108	251 119	53 286	1 025 513
Кредиты обеспеченные:	1 095 753	62 174	-	1 157 927
- поручительствами и банковскими гарантиями	775 114	20 039	-	795 153
- товарами в обороте	152 388	-	-	152 388

- имуществом	168 251	42 135	-	210 386
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 816 861	313 293	53 286	2 183 440

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	642 290	219 796	156	862 242
Кредиты обеспеченные:	797 503	35 341	-	832 844
- поручительствами и банковскими гарантиями	412 857	-	-	412 857
- ценными бумагами	181 900	-	-	181 900
- товарами в обороте	130 178	10 000	-	140 178
- имуществом	72 568	19 306	-	91 874
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	6 035	-	6 035
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 439 793	255 137	156	1 695 086

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты и индивидуально необеспеченные	1 816 773	310 776	53 286	2 180 835
Итого текущих и необеспеченных	1 816 773	310 776	53 286	2 180 835
Индивидуально обеспеченные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	88	535	-	623
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	471	-	471
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 511	-	1 511
Итого индивидуально обеспеченных	88	2 517	-	2 605
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 816 861	313 293	53 286	2 183 440
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(53 791)	(44 150)	(12 489)	(110 430)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 763 070	269 143	40 797	2 073 010

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты и индивидуально необеспеченные	1 439 793	255 025	156	1 694 974
Итого текущих и необеспеченных	1 439 793	255 025	156	1 694 974
Индивидуально обеспеченные:	-	112	-	112
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	112	-	112
Итого индивидуально обеспеченных	-	112	-	112
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 439 793	255 137	156	1 695 086

<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(53 544)</i>	<i>(12 810)</i>	<i>(115)</i>	<i>(66 469)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 386 249	242 327	41	1 628 617

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты обесцененные:			
- поручительствами и банковскими гарантиями	88	2 092	2 180
- имуществом	88	-	88
	-	2 092	2 092
Кредиты необесцененные:	-	425	425
Итого кредитов и дебиторской задолженности	88	2 517	2 605

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты физическим лицам	Итого
Необесцененные кредиты	112	112
Итого кредитов и дебиторской задолженности	112	112

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, была определена Отделом кредитования Банка на основании внутренних документов.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (с учетом резервов) составила 2 073 506 тысяч рублей (2012 г.: 1 628 617 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставляет ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру:

	2013г.	2012г.
Российские государственные облигации	-	9 855
Итого долговых ценных бумаг	-	9 855
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 855

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

На 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали.

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 24.11.2021, купонным доходом в 2012 году 7% и доходностью к погашению 7,5%.

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом AAA	9 855	9 855
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 855	9 855

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

	2013г.	2012г.
Российские государственные облигации	9 552	-
Итого долговых ценных бумаг	9 552	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9 552	-

На 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают облигации федерального займа (ОФЗ): 1) срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2013 году 7% и доходность к погашению 7,36%.

На 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB	9 552	9 552
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 552	9 552

На 31 декабря 2013 года ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существовал дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. Основные средства

Движение основных средств за 2013 год представлено в следующей таблице:

	Вычислительная техника	Автомобили	Офисная техника, принадлежности и мебель	Сейфы и информационная техника	Канцелярские принадлежности	Здания	Вложения и аренда земельных участков	Незавершенное строительство	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31.12.2011г.	5 090	400	4 762	1 118	1 029	90 787	2 108	299 925	405 223
Стоимость на 31.12.2011г.	8 528	3 192	7 491	1 283	1 075	95 565	2 386	299 925	419 445

Накопленная амортизация	(3 438)	(2 792)	(2 723)	(167)	(46)	(4 778)	(278)	-	(14 222)
Балансовая стоимость на 01.01.2012г.	5 090	400	4 768	1 116	1 029	90 787	2 108	299 925	405 223
Поступления	1 167	1 300	1 887	-	-	-	37	3 057	9 448
Перевод между категориями основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(31)	-	-	-	-	-	(31)
Амортизационные отчисления	(2 113)	(563)	(2 283)	(123)	(107)	(9 556)	(482)	-	(55 227)
Балансовая стоимость на 31.12.2012г.	4 144	1 237	4 403	993	922	81 231	1 663	304 982	399 475
Стоимость на 31.12.2012	9 695	4 492	9 347	1 283	1 075	95 565	2 423	304 982	428 862
Накопленная амортизация	(5 551)	(3 355)	(4 944)	(290)	(153)	(14 334)	(760)	-	(29 387)
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.	4 144	1 137	4 403	993	922	81 231	1 663	304 982	399 475
Поступления	3 089	-	169	-	-	-	142	578	3 969
Перевод между категориями основных средств	-	-	183	-	-	-	-	(183)	-
Выбытия	-	(1 903)	-	-	-	-	-	-	(1 903)
Амортизационные отчисления	(2 559)	(325)	(2 380)	(123)	(108)	(9 557)	(503)	-	(13 356)
Балансовая стоимость на 31.12.2013г.	4 674	812	2 366	870	815	71 674	1362	305 377	387 888
Стоимость на 31.12.2013	12 784	2 499	9 690	1 283	1 075	95 565	2 565	305 377	430 838
Накопленная амортизация	(8 110)	(1 687)	(7 324)	(413)	(261)	(23 891)	(1 203)	-	(42 950)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений нового здания Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11. Прочие активы

Прочие активы имеют следующую структуру:

	2013г.	2012г.
Предоплата за услуги	4 110	2 830
Остаток затрат на приобретение программных продуктов	4 109	1 994
Предоплата по незавершенному строительству	1 279	-
Требования к платежным системам	849	409
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	725	984
Расчеты по конверсионным операциям	-	14 066
Прочие	104	1 016
Итого прочих активов	11 176	21 299

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23. Операций по статьям прочих активов со связанными лицами в 2013 году и 2012 году Банк не проводил.

12. Средства других банков

Средства банков имеют следующую структуру на 31 декабря 2013 года:

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Средства привлеченные от Банка России	(1 194 640)	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	(8 561)	(427 039)
Итого средств других банков	(1 203 201)	(427 039)

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа (ОФЗ) стоимостью на 31.12.2013г. 646 925 тысяч рублей (2012г.: 54 333 тысяч рублей), корпоративные облигации со

справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 740 375 тысяч рублей (2012г.: 330 611 тысяч рублей). Муниципальные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года отсутствуют (2012г.: 89 052 тысячи рублей).

За 31 декабря 2013 года облигации федерального займа, а также корпоративные облигации отражены в Отчете о финансовом положении Банка как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (2012г.: как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания). См. примечания 6,9 и 26.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 203 201 тысяч рублей (2012 г.: 427 039 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Далее представлено описание основных полученных краткосрочных депозитов банков:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013 год	2012 год
Банк России	Банк	Россия	(1 194 640)	-
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Банк	Россия	(8 561)	(347 957)
ОАО «РОСДОРБАНК»	Банк	Россия	-	(41 732)
ОАО АКБ "БАНК МОСКВЫ"	Банк	Россия	-	(37 350)
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	Банк	Россия	-	-
ОАО "БКС Банк"	Банк	Россия	-	-
ОАО "НОМОС-БАНК"	Банк	Россия	-	-
Итого основных вложений в долевые финансовые инструменты			(1 203 201)	(427 039)

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Средства клиентов

Структура средств клиентов характеризуется следующим образом:

	2013г.	2012г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	(1 475)	(127 102)
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	(354 741)	(1 475 513)
- Срочные депозиты	(177 289)	(448 907)
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	(120 874)	(90 851)
- Срочные вклады	(1 992 702)	(1 354 102)
Итого средства клиентов	(2 647 081)	(3 496 475)

В соответствии с гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	(2 113 576)	79,85	(1 444 953)	41,33
Предприятия торговли	(172 129)	6,50	(950 238)	27,18
Производство	(143 192)	5,41	-	-
Строительство, включая пр-во строительных материалов	(9 355)	0,35	(135 336)	3,87
Финансы и инвестиции	-	-	(60 723)	1,74

Сельское хозяйство	-	-	(38 360)	1,10
Телекоммуникации	-	-	(16 847)	0,48
Транспорт (услуги транспорта, торговля автотранспортными средствами)	-	-	(8 429)	24,11
Предприятия нефтегазовой промышленности, поставщики топлива	-	-	(617)	0,02
Страхование	-	-	(25)	-
Прочее	(208 829)	7,89	(840 947)	24,05
Итого средств клиентов (общая сумма)	(2 647 081)	100	(3 496 475)	100

На 31 декабря 2013 года Банк привлек 27 клиентов с остатками свыше 10 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года - 23 клиента). Общая сумма остатков этих клиентов составила 754 936 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года - 1 876 871 тысяч рублей), или 28,52% средств клиентов (на 31 декабря 2012 года 53,68%), из них 308 591 тыс. рублей на текущих счетах и на счетах срочных депозитов юридических лиц и 446 345 тыс. рублей на текущих счетах и во вкладах физических лиц (на 31 декабря 2012 года на текущих счетах юридических лиц 1 720 446 тыс. рублей и на текущих счетах и во вкладах физических лиц 156 425 тыс. рублей).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 647 081 тысяч рублей (2012г.: 3 496 475 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура средств, привлеченных от размещения долговых ценных бумаг, представлена следующим образом:

	2013г.	2012г.
Вексели	(39 705)	(4 337)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	(39 705)	(4 337)

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 27.

В 2013 и 2012 годах чистая прибыль Банка от выпуска собственных долговых ценных бумаг отсутствовала.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	2013г.	2012г.
Расчеты по покупке акций Банка	(14 000)	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	(535)	(1 017)
Кредиторская задолженность	(136)	(4 246)
Незавершенные расчеты	(16)	(1 210)
Прочее	(504)	(6)
Итого прочих обязательств	(15 191)	(6 479)

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

16. Уставный капитал

В 1994 году ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество.

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

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2011	6 400	350 709	350 709
Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2012	6 400	350 709	350 709
Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2013	6 400	350 709	350 709

Номинальный зарегистрированный, выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов и уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 320 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дивиденды за 2013 и 2012 годы Банком не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход был получен Банком в августе 2003 года и составил 31 916 тыс. рублей.

17. Прочий совокупный доход

	2013	2012
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</i>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка	505	515
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(84)	84
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(421)	599
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(421)	599

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

18. Процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы включают:

	2013г.	2012г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	318 413	191 983
Средства в других банках	1 767	186
Корреспондентские счета в других банках	-	1 449
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 180	193 616
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 413	120 668
Итого процентных доходов	432 593	314 284

Процентные расходы

Срочные вклады физических лиц	(166 198)	(104 724)
Средства, привлеченные от Банка России	(46 066)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(38 524)	(17 408)
Заемные средства по операциям купли-продажи ценных бумаг	(7 995)	(11 892)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(744)	(51)
Текущие (расчетные) счета	(3)	(549)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	(55 286)
<i>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(259 530)</i>	<i>(189 910)</i>
Итого процентных расходов	(259 530)	(189 910)
Чистые процентные доходы	173 063	124 374

Анализ доходов и расходов Банка показал их рост в 2013 году по сравнению с 2012 годом. В 2013 году рост доходов по сравнению с 2012 годом связан в основном с увеличением процентных доходов кредитам.

Доход по средствам в других банках представляет собой проценты по срочным кредитам. Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой начисленный купонный доход по облигациям. Процентный расход по долговым ценным бумагам включает в себя уплаченные и начисленные проценты по выпущенным собственным векселям.

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013г.	2012г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	28 946	17 783
Комиссия за выдачу банковских гарантий и поручительства	11 616	10 889
Комиссия по кассовым операциям	6 410	14 765
Комиссия за предоставление кредитов	7 091	7 601
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 558	734
Комиссия за инкассацию	2 200	2 289
Прочие	5 254	8 001
Итого комиссионных доходов	66 078	62 062
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 539)	(7 920)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	(933)
Прочие	(2 155)	(1 051)
Итого комиссионных расходов	(10 694)	(9 904)
Чистый комиссионный доход	55 384	52 158

20. Прочие операционные доходы

	2013г.	2012г.
За ведение счета	3 750	-
Штрафы, полученные по кредитным операциям	3 280	89
Доход от реализации памятных монет	2 290	-
Дивиденды полученные	1 338	952
Доход от погашения и реализации прав требования	-	2
Прочие	2 153	44
Итого операционных доходов	12 811	1 087

21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 2013 год		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	11 845	11 845
Российские государственные облигации	(6 421)	(6 421)
Муниципальные ценные бумаги	1 371	1 371
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(2 124)	(2 124)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 671	4 671

За 2012 год		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(11 450)	(11 450)
Корпоративные облигации	(3 643)	(3 643)
Муниципальные ценные бумаги	287	287
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(2 124)	(2 124)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 930)	(16 930)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены в следующей таблице:

	Примечание	2013г.	2012г.
Затраты на персонал, из них:		(56 600)	(62 829)
Заработная плата		(44 636)	(50 199)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(17 732)	(14 418)
Амортизация основных средств	10	(15 556)	(15 196)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(14 848)	(4 823)
Расходы по страхованию		(6 961)	(3 811)
Административные расходы, в т.ч.		(6 906)	(9 545)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(6 906)	(5 989)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(5 670)	(5 773)
Реклама и маркетинг		-	(183)

Прочие (не более 10% от общей суммы расходов)	(4 242)	(1 698)
Итого административных и прочих операционных расходов	(128 515)	(118 276)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 11 341 тысяч рублей (2012г.: 12 198 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013г.	2012г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10 062)	(4 100)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	4 300	(4 300)
- С влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров		
Расходы по налогу на прибыль за год	(5 762)	(8 400)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, так же как и в 2012 году. Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам Российской Федерации и по муниципальным ценным бумагам составляла в 2012 году - 15%, так же как и в 2012 году.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим:

	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(36 922)	198
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	-	40
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не увеличивающие налоговую базу		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 356	1 210
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	3 834	3 816
За вычетом не отраженных в отчетности изменений в сумме чистых отложенных налоговых активов	(14 284)	1 334
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 762)	(8 400)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводит к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движений этих временных разниц за 2013г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

Необходимо отметить, что вероятность возмещения отложенного налогового актива из бюджета крайне мала, поэтому отложенный налоговый актив, полученный в 2012 году, не был отражен в отчете о прибылях убытках и отчете о прочих компонентах совокупного дохода.

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2013 году.

	31 декабря 2012 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую				

базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(2 371)	2 248	-	(123)
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	1 299	1 576	-	2 875
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 313)	5 342	-	2 029
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	84	-	(84)	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	-	316	316
Резерв под денежные средства в других банках	-	9 053	-	9 053
Наращенные доходы (расходы)	85	344	-	429
Прочие активы	-	22	-	22
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 216)	18 500	232	14 595
Признанный отложенный налоговый актив	(4 216)	4 132	84	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство (обязательство)	-	-	-	-

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2012 году.

	31 декабря 2011 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибыли и убытков	(Отнесено) восстановлено ненасредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(3 460)	1 089	-	(2 371)
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(481)	1 780	-	1 299
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 727	(11 040)	-	(3 313)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	575	-	(491)	84
Наращенные доходы (расходы)	(30)	115	-	85
Прочие	(422)	422	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 909	(7 634)	(491)	(4 216)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	84	84
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(4 300)	-	(4 216)
Чистое отложенное налоговое обязательство (обязательство)	-	(4 300)	-	(4 216)

24. Управление финансовыми рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

1. выявление банковских рисков;
2. оценку банковских рисков;
3. мониторинг банковских рисков;
4. контроль и/или минимизацию банковских рисков.

Кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного риска)

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;

Валютный риск

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 525 546	(3 119 115)	406 431	3 909 013	(3 397 402)	511 611
Доллары США	232 282	(345 604)	(113 322)	36 129	(224 808)	(188 679)
Евро	202 644	(418 563)	(215 919)	20 330	(294 805)	(274 473)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	698	(6 703)	(6 007)	555	(10 836)	(10 281)
Итого	3 961 170	(3 889 987)	71 183	3 966 027	(3 927 851)	38 176

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2013 год		2012 год	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 666	5 666	9 434	9 434

Ослабление доллара США на 5%	(5 666)	(5 666)	(9 434)	(9 434)
Укрепление евро на 5%	10 796	10 796	13 723	13 723
Ослабление евро на 5%	(10 796)	(10 796)	(13 723)	(13 723)
Укрепление фунта стерлингов	300	300	514	514
Ослабление фунта стерлингов	(300)	(300)	(514)	(514)
Ослабление фунта стерлингов				
Соединенного королевства на 5%				

Риск рассчитан только для денежных остатков и валюты, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при этом что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	<i>Средний уровень риска - в течение 2013 года</i>		<i>Средний уровень риска - в течение 2012 года</i>	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара США на 5%	283	283	471	471
Ослабление доллара США на 5%	(283)	(283)	(471)	(471)
Укрепление евро на 5%	540	540	686	686
Ослабление евро на 5%	(540)	(540)	(686)	(686)
Укрепление фунта стерлингов	15	15	131	131
Ослабление фунта стерлингов	(15)	(15)	(131)	(131)
Ослабление фунта стерлингов				
Соединенного королевства на 5%				

Процентный риск

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Неденежные	Итого
<i>31 декабря 2013 года</i>						
Итого финансовых активов	1 984 447	454 067	1 103 892	418 764	-	3 961 170
Итого финансовых обязательств	(1 804 240)	(1 067 330)	(838 203)	(180 214)	-	(3 889 987)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	180 207	(613 263)	265 689	238 550	-	71 183
<i>31 декабря 2012 года</i>						
Итого финансовых активов	2 345 135	380 603	715 091	525 198	-	3 966 027
Итого финансовых обязательств	(2 233 394)	(640 661)	(919 442)	(134 154)	-	(3 927 651)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	111 741	(260 058)	(204 351)	(391 044)	-	38 176

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 346 тыс. рублей (2012 г.: на 248 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 346 тыс. рублей (2012 г.: на 248 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,25%	-	-	-	8,33%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7,86%	-	-	-	7,88%	-	-	-
Средства в других банках	7,60%	-	-	-	0%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,88%	12,73%	13%	-	14,46%	14,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7,36%	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	6,79%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные	2,5%	0,10%	0,10%	-	2,5%	0,10%	0,10%	-
- срочные депозиты	11,36%	6,37%	6,62%	3,44%	9,66%	6,48%	6,65%	3,28%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,33%	-	-	-	7,98%	4,96%	-	-

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование статей отчета о финансовом положении	На 31 Декабря 2013г.			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	378 717	-	-	378 717
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 123	-	-	28 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 397	-	-	93 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 377 748	-	-	1 377 748
Средства в других банках	655	-	-	655
Кредиты и дебиторская задолженность	2 073 010	-	-	2 073 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 520	-	-	9 520
Прочие активы	11 176	-	-	11 176

Текущие требования по налогу на прибыль	3 329	-	-	3 329
Основные средства	387 888	-	-	387 888
Итого активов	4 363 563	-	-	4 363 563
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(1 203 201)	-	-	(1 203 201)
Средства клиентов	(2 575 629)	(1 259)	(70 193)	(2 646 081)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39 705)	-	-	(39 705)
Прочие обязательства	(15 191)	-	-	(15 191)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 099)	-	-	(1 099)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	(3 834 825)	(1 259)	(70 193)	(3 906 277)
Чистая балансовая позиция	528 738	(1 259)	(70 193)	457 286

На 31 Декабря 2012г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	777 990	11 027	-	789 017
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 137	-	-	83 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978 974	-	-	978 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	473 997	-	-	473 997
Средства в других банках	2 430	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	1 628 617	-	-	1 628 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 855	-	-	9 855
Прочие активы	21 299	-	-	21 299
Текущие требования по налогу на прибыль	4 776	-	-	4 776
Основные средства	399 475	-	-	399 475
Итого активов	4 380 550	11 027	-	4 391 577
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(427 039)	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(3 423 421)	(1 039)	(72 015)	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 337)	-	-	(4 337)
Прочие обязательства	(6 479)	-	-	(6 479)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(924)	-	-	(924)
Отложенное налоговое обязательство	(4 216)	-	-	(4 216)
Итого обязательств	(3 866 416)	(1 039)	(72 015)	(3 939 470)
Чистая балансовая позиция	514 134	9 988	(72 015)	452 107

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставленным кредитам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(1 203 201)	-	-	-	-	(1 203 201)
Средства клиентов	(573 468)	(1 055 196)	(838 203)	(180 214)	-	(2 647 081)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 071)	(12 134)	-	-	(500)	(39 705)
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	(649)	(3 243)	(3 892)	(31 133)	-	(38 917)
Выданные гарантии	(13 959)	(81 528)	(439 823)	(150 512)	-	(685 822)
Неиспользованные кредитные линии	1 747	(24 756)	(207 296)	(29 593)	-	(263 435)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(1 820 095)	(1 176 897)	(1 489 214)	(391 454)	(500)	(4 878 161)

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(427 039)	-	-	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(1 806 555)	(636 324)	(919 442)	(29 154)	(55 000)	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(4 337)	-	-	-	(4 337)
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	-	(275)	(4 303)	-	-	(4 578)
Выданные гарантии	(15 966)	(34 386)	(133 366)	(57 214)	-	(240 932)
Неиспользованные кредитные линии	-	(33 431)	(211 969)	(8 169)	-	(253 569)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(2 249 560)	(708 753)	(1 269 080)	(144 537)	(55 000)	(4 426 930)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты, если иное не оговорено в договоре депозитного счета.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	378 717	-	-	-	-	378 717
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	28 123	28 123

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 397	-	-	-	-	93 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 377 748	-	-	-	-	1 377 748
Средства в других банках	655	-	-	-	-	655
Кредиты и дебиторская задолженность	96 287	454 067	1 103 892	418 764	-	2 073 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 520	-	-	-	-	9 520
Итого активов	1 956 324	454 067	1 103 892	418 764	28 123	3 961 170
Обязательства						
Средства других банков	(1 203 201)	-	-	-	-	(1 203 201)
Средства клиентов	(573 468)	(1 055 196)	(838 203)	(180 214)	-	(2 647 081)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 071)	(12 134)	-	-	(500)	(39 705)
Итого обязательств	(1 803 740)	(1 067 330)	(838 203)	(180 214)	(500)	(3 889 987)
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	152 584	(613 263)	265 689	238 550	27 623	71 183
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	152 584	(460 679)	(194 990)	43 560	71 183	

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 1-го года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	789 017	-	-	-	-	789 017
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	83 137	83 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978 974	-	-	-	-	978 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	473 997	-	-	-	-	473 997
Средства в других банках	2 430	-	-	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	7 725	380 603	715 091	525 198	-	1 628 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 855	-	-	-	-	9 855
Итого активов	2 261 998	380 603	715 091	525 198	83 137	3 966 027
Обязательства						
Средства других банков	(427 039)	-	-	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(1 806 553)	(636 324)	(919 442)	(134 154)	-	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(4 337)	-	-	-	(4 337)
Итого обязательств	(2 233 594)	(640 661)	(919 442)	(134 154)		(3 927 851)
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	28 404	(260 058)	(204 351)	391 044	83 137	38 176
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	28 404	(231 214)	(436 005)	(44 961)	38 176	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как средства "с неопределенным сроком", так как существуют ограничения на возврат этих средств, и у Банка отсутствует возможность контролировать размер данных резервов, так как он зависит от суммы средств клиентов на их счетах, а также суммы привлеченных депозитов и выпущенных ценных бумаг и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность Банка.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- постоянным наблюдением за операционным риском;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 542 969 тысяч рублей (2012 год: 494 283 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 100%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	494 283	426 305
Дополнительный капитал	48 686	67 978
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	542 969	494 283

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Налогообложение.

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

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеня.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Активы, находящиеся на хранении.

В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка на счетах номинального держателя находятся 1 980 402 034 штук ценных бумаг клиентов (на 31 декабря 2012 года 102 184 114 штук). Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

Обязательства по операционной аренде.

В ходе своей деятельности банк вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений. Суммы минимальных будущих платежей по договорам операционной аренды представлены в следующей таблице:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	7 784	4 578
От 1 года до 5 лет	31 133	-
Итого обязательств по операционной аренде	38 917	4 578

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии	263 435	253 569
Выданные банковские гарантии	685 822	240 932
Итого обязательств кредитного характера	949 258	494 501

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при этом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год существенно не изменилась (2012г.: так же существенно не изменилась).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 949 258 тысяч рублей (2012 г.: 494 501 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013 год	2012 год
Рубли	909 245	494 501
Доллары США	40 013	-
ИТОГО	949 258	494 501

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	2013 год		2012 год	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 12	1 377 748	1 194 640	473 997	426 708
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	9 520	8 561	-	-
Основные средства	10	-	-	-	-
Итого		1 387 268	1 203 201	473 997	426 708

Кроме того, обязательные резервы на сумму 28 123 тысячи рублей (2012 г.: 83 137 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Поэтому хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство и использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 4 671 тысячи рублей (2012 г.: доход 16 562 тысячи рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Кроме того в данные средства вошли векселя, приобретенные непосредственно у банка-

эмитента. Справедливая стоимость этих векселей была рассчитана на основании внешних независимых рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инструменты с плавающей процентной ставкой у Банка отсутствуют.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предлагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	7	-	-
Кредиты и депозиты в других банках		-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		13-21	10-31
Кредиты физическим лицам - потребительским кредиты		9-21	9-21

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента, анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 % в год	2012 % в год
Средства других банков	12		
Средства, привлеченные от Банка России		5,5%	-
Краткосрочные депозиты других банков		-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		7,6%	6-6,50
Средства клиентов	13		
Текущие (расчетный) счета прочих юридических лиц		-	3
Срочные депозиты прочих юридических лиц		9,0-9,3	8,8-10
Текущие счета (счета по востребованию) физических лиц		0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц		1,5-12,3	6,2-12,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		
Рекетинг		0-2,95	3-8

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Финансовые активы:				
Денежные средства				
Наличные средства	-	94 634	94 634	94 634
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	128 350	128 350	128 350
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	155 733	155 733	155 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	90 404	-	90 404	90 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передаваемые без прекращения признания				
Российские государственные облигации	613 396	-	613 396	613 396
Корпоративные облигации	759 743	-	759 743	759 743
Средства в других банках	-	655	655	655
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	1 763 070	1 763 070	1 763 070
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	269 143	269 143	269 143
Дебиторская задолженность	-	40 797	40 797	40 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	9 520	-	9 520	9 520
Итого финансовых активов	1 473 063	2 452 382	3 925 445	3 925 445
Финансовые обязательства				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 203 201	1 203 201	1 203 201
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	1 475	1 475	1 475
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	354 741	354 741	354 741
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	177 289	177 289	177 289
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	120 874	120 874	120 874
Срочные вклады физических лиц	-	1 992 702	1 992 702	1 992 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	39 705	39 705	39 705
Вексели	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	3 889 987	3 889 987	3 889 987

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Финансовые активы				
Денежные средства				
Наличные средства	-	84 386	84 386	84 386

Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	623 041	623 041	623 041
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	81 590	81 590	81 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	167 880	-	167 880	167 880
Корпоративные облигации	773 740	-	773 740	773 740
Долевые ценные бумаги, именные хedges	37 354	-	37 354	37 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	54 333	-	54 333	54 333
Муниципальные облигации	89 052	-	89 052	89 052
Корпоративные облигации	330 612	-	330 612	330 612
Средства в других банках	-	2 430	2 430	2 430
Кредиты и депозиты в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	1 386 249	1 386 249	1 386 249
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	242 327	242 327	242 327
Дебиторская задолженность	-	41	41	41
Финансовые активы, включенные в налчнн для продажи				
Российские государственные облигации	9 855	-	9 855	9 855
Итого финансовых активов	1 462 826	2 420 064	3 882 890	3 882 890
Финансовые обязательства				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков				
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	427 039	427 039	427 039
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	127 102	127 102	127 102
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	1 475 513	1 475 513	1 475 513
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	448 907	448 907	448 907
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	90 851	90 851	90 851
Срочные вклады физических лиц	-	1 354 102	1 354 102	1 354 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 337	4 337	4 337
Векселя				
Итого финансовых обязательств	-	3 927 851	3 927 851	3 927 851

28. Операции со связанными сторонами

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, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (9% - 20%))	6 435	23 152
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,5% - 12,2%)	47 184	3 685

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 137	2 803
Процентные расходы	5 685	769

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 062	12 146
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 120	5 900

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (9% - 20%))	2 422	19 649
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,5% - 12,2%)	71 785	2 715

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 422	19 649
Процентные расходы	71 785	2 715
Комиссионные доходы	278	160

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 906	15 525
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 457	17 221

В 2013 году сумма вознаграждения в виде заработной платы и других краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 8 360 тысяч рублей (2012г: 6 290 тысяч рублей).

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты, требующие отдельного раскрытия, отсутствуют.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, переданы контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 29, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывности действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

От имени Правления Банка:
Председатель Правления
Киселев В.А.

«19» июня 2014г.



Главный бухгалтер
Румянцова Е.С.

Приложение составляет неотъемлемую часть формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.