

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Кредитная организация ОАО «Углеметбанк» (далее - «Банк») создана в форме открытого акционерного общества, работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2997. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, включающие предоставление кредитов, инвестиционную деятельность, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение депозитов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации в г. Москве и г. Кемерово.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17б.

Материнской организацией Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД».

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 454 человек (2012 – 545).

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика в основном 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. Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»).

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную

политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной собственности, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января

2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в

дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. 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.

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 признать 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». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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 структурные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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. в настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «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 реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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.

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. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятым принципам

бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

По мнению руководства Банка, перечисленные выше МСФО не повлияют существенно на финансовую отчетность Банка 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 32.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не учитывает 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 финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (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.

3.2. 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. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов 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 Банку или Банком. Выбранный метод применяется 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 заключение сделки предусматривается:

- 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 предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах 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.

3.3. 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, 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 свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных

- рыночных условий;
- Банк вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего 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 финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, 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 ссуды 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 убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, 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 амортизированных затрат, определенных 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 совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долго.....

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.

3.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком 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 он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком 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 покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им 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 он 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 он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный

актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой 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 размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой денежные средства, которые депонированы в Банке России и 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.

3.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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 незавершенным 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 следующих условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- 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, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

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.

3.8. 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, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки

получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка

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 Банку 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 продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то 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 совокупном доходе.

3.9. 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 Банком 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 Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей

первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) 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, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещения депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения депозита на отдельной линейной статье. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «Обесценение финансовых активов».

3.10. 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 Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание 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 совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «Обесценение финансовых активов».

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

3.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает в себя 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются

Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «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 совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Доход в форме дивидендов» в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

3.13. Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила на разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит

балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости с балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения и доля в прочих компонентах совокупного дохода отражается в отчете о совокупном доходе. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

3.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов и финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционная собственность и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и 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 совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается как убыток в отчете о совокупном доходе. 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 составе прибыли в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционная собственность (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.

Как правило, инвестиционная собственность представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной собственности производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется

как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой стоимости отражается в виде убытка в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк переводит инвестиционную собственность в категорию «Основные средства», то последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Банк применяет те же методы начисления амортизации и сроки полезной службы в отношении инвестиционной собственности, что и по основным средствам.

3.16. Амортизация

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

- здания - 2%;
- транспортные средства - 20%;
- компьютерная техника и офисное оборудование - от 15% до 25%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Амортизация признается даже если справедливая 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) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

3.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателям Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе 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 прав 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.

3.18. 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 разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения сделок).

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

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с

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

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

3.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых 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 отчёте о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчёта о совокупном доходе.

3.21. 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 обязательств 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.

3.22. 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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

3.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцем долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

3.25. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Все прочие 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 доля 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 завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк 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.

3.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 применимы 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), 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 следующих 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;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибыли (убытке) за отчетный период.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

3.27. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице 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 по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупном доходе.

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 от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 руб. за 1 доллар США (2012 год: 32,1961 руб. за 1 доллар США) и 44,9699 руб. за 1 евро (2012 год: 40,2286 руб. за 1 евро).

3.28. 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 с 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 котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе. При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.29. Активы 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.

3.30. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует

юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

3.31. 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». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

3.32. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства представляют собой нефинансовые обязательства, неопределенные по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.33. Заработная плата

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, 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 наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

3.34. 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.

3.35. Изменения в представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для целей устранения ошибочной классификации активов и обязательств для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года для целей представления финансовой отчетности:

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2012 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 года
Прочие активы	386 324	(17 717)	368 607
Итого активов	11 612 233	(17 717)	11 594 516
Прочие обязательства	(54 122)	17 717	(36 405)
Итого обязательств	(10 863 587)	17 717	(10 845 870)
Итого обязательства и капитал	(11 612 233)	17 717	(11 594 516)

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании «Прочие активы», Примечании «Прочие обязательства». На другие примечания реклассификация не повлияла.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	708 447	705 866
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	302 035	867 412
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	378 405	866 276
Корреспондентские счета в банках – резидентах	175 479	188 406
Прочие	9 780	1 021
Денежные средства и их эквиваленты	1 574 146	2 628 981

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены. В составе денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2013 года краткосрочных депозитов, размещенных в кредитных организациях и других финансовых институтах нет. В состав денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничением на использование не включена сумма обязательных резервов, перечисленная в Банк России по состоянию на 31 декабря 2013 года - 71 809 тыс. руб. (2012: 280 073 тыс. руб.).

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа	207 592	514 211
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	105 047	231 197
Облигации кредитных организаций	12 222	163 107
Корпоративные облигации	222 840	442 337
Векселя	-	23 478
Итого долговых ценных бумаг	547 701	1 374 330
Долевые ценные бумаги компаний	49 026	173 504
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	8 743	10 390
Итого долевых ценных бумаг	57 769	183 894
Производные финансовые инструменты	-	271
Всего	605 470	1 558 495

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке, за исключением вложений в векселя, справедливая стоимость которых определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2017 года до января 2028, ставки купонного дохода от 6,2% до 8,15% и доходность к погашению от 7,5% до 8,0% в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены облигациями Самарской, Новосибирской, Омской, Томской областей и Краснодарского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2016 года до июля 2020 года, ставки купонного дохода от 7,49% до 9,59% и доходность к погашению от 7,6% до 8,1% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО «УБРИР» со сроком погашения сентябрь 2016 года, ставкой купонного дохода 10,75 % и доходностью к погашению от 12,6%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2015 года до июня 2021 года, ставки купонного дохода от 8,5% до 10,25% и доходность к погашению от 9,0% до 40% в зависимости от выпуска (столь высокая доходность объясняется крайне низкой рыночной ценой облигаций ОАО «Мечел» на отчетную дату). Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РУСАЛ Братский алюминиевый завод», ОАО «Мечел», ОАО НК «Альянс».

Долевые ценные бумаги в основном представлены акциями российских компаний. Долевые ценные бумаги кредитных организаций представлены акциями Сбербанка России.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Облигации федеральног о займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпорати вные облигации	Итого
с рейтингом AAA					
с рейтингом от AA- до AA+					
с рейтингом от A- до A+					
с рейтингом ниже A-	207 592	64 440	12 222	969	285 223
не имеющие рейтинга		40 607		221 871	262 478
Итого текущих	207 592	105 047	12 222	222 840	547 701
Всего	207 592	105 047	12 222	222 840	547 701

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Облигации федеральн ого займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаци й	Корпорат ивные облигации	Векселя	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	
с рейтингом от AA- до AA+	-	20 656	-	-		20656
с рейтингом от A- до A+	-	65 198	-	-		65198
с рейтингом ниже A-	514 211	61 578	163 107	84 287		823183
не имеющие рейтинга	-	83 765	-	358 050	23 478	465293
Итого текущих	514 211	231 197	163 107	442 337	23478	1 374 330
Всего	514 211	231 197	163 107	442 337	23 478	1 374 330

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 26. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в примечании 29.

6. 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.

Ниже представлена балансовая стоимость предназначенных для торговли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания в разрезе классов по состоянию на отчетную

дату:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа	-	-
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	933 797	274 882
Облигации кредитных организаций	328 460	254 352
Корпоративные облигации	625 667	172 179
Итого	1 887 924	701 413

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, имеют котировки на активном рынке. 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. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Наибольший удельный вес в портфеле ценных бумаг субъектов РФ и органов местного самоуправления приходится на облигации города Москвы, Самарской, Вологодской, Новосибирской областей выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2014 года до июля 2020 года, ставки купонного дохода от 7,49% до 12,0% и доходность к погашению от 6,2% до 9,1% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными кредитными организациями. Наибольший удельный вес занимают облигации Евразийского Банка развития, ОАО «Росбанк», ОАО «Татфондбанк». Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июля 2014 года до апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,8% до 12,75% и доходность к погашению от 8,0% до 14,6% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Наибольший удельный вес приходится на облигации НК Альянс ОАО, ОАО «РЖД», ОАО «Мечел», ОАО «ФСК ЕЭС». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2019 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 10,0% и доходность к погашению от 6,8% до 40% в зависимости от выпуска (столь высокая доходность объясняется крайне низкой рыночной ценой облигаций ОАО «Мечел» на отчетную дату).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в

отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Облигации Федераль- ного займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные облигации	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	512 457	65 167	478 686	1 056 310
не имеющие рейтинга	-	421 340	263 293	146 981	831 614
Итого текущих	-	933 797	328 460	625 667	1 887 924
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-
Всего	-	933 797	328 460	625 667	1 887 924

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Российские государ- ственные облига- ции	Муници- пальные облига- ции	Облига- ции кредит- ных организа- ций	Корпора- тивные облига- ции	Итого
с рейтингом AAA	-	130 163	-	-	130 163
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	-	-	52 165	52 165
не имеющие рейтинга	-	144 719	254 352	120 014	519 085
Итого текущих	-	274 882	254 352	172 179	701 413
Всего	-	274 882	254 352	172 179	701 413

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 26. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в примечании 29.

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

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в Банке России	-	600 148
Средства размещенные в банках	3273	847 804
Прочие	-	5 467
За вычетом резерва под обесценение	0	0
	3 273	1 453 419

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 3273 тыс. руб. (2012 год: 847 952 тыс. руб.) были представлены страховым депозитом в банке-контрагенте (2012: договорами обратного репо и депозитом в Банке России). Страховой депозит не имеет обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в Банке России	Прочие средства в других банках	Итого
В Банке России			-	-
в 20 крупнейших российских банках			-	
- в 50 крупнейших российских банках			3 273	3 273
в 100 крупнейших российских банках			-	
в других банках			-	
Итого текущих и не обесцененных			3 273	3 273
Просроченные, но не обесцененные:				
Индивидуально обесцененные			-	
Итого средств в других банках			3 273	3 273

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в Банке России	Прочие средства в других банках	Итого
В Банке России	-	600 148	-	600 148
в 20 крупнейших российских банках	99 395		3 037	102 432
- в 50 крупнейших российских банках	63 228		-	63 228
в 100 крупнейших российских банках	506 585		2 430	509 015
в других банках	178 596		-	178 596
Итого текущих и не обесцененных	847 804	600 148	5 467	1 453 419
Просроченные, но не обесцененные:				
Индивидуально обесцененные	-		-	-
Итого средств в других банках	847 804	600 148	5 467	1 453 419

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки по размещенным средствам в 1 банке-контрагенте (2012 год: в 3 банках-контрагентах), на долю каждого из которых приходилась сумма размещенных средств, превышающая 10%

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 26.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам	1 204 081	1 581 821
Кредиты физическим лицам	606 387	400 336
Договоры покупки и обратной продажи	-	116 187
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 810 468	2 098 344
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(360 243)	(500 067)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 450 225	1 598 277

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение на 01 января 2013 года	471 965	28 102	500 067
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(122 265)	3 852	(118 413)
Списание (реализация) кредитов и дебиторской задолженности	(21 411)	-	(21 411)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	328 289	31 954	360 243

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение на 01 января 2012 года	707 219	32 695	739 914
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(186 204)	1257	(184 947)
Кредиты и дебиторская задолженность списанные	(49 050)	(5850)	(54 900)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	471 965	28102	500 067

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Частные лица	606 387	400 336
Финансы (операции с недвижимостью)	97000	155 704
Производство	316 887	530 690
Торговля	263782	632 532
Сельское хозяйство	49593	50 721
Строительство	41007	37 357
Транспорт	11298	38 416
Прочие	424514	252 588
Итого (до вычета резерва на обесценение)	1 810 468	2 098 344

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 заемщиков (2012 год: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 412400 тыс. руб. (2012 год: 740 134 тыс. руб.), или 22,7% от общего объема кредитов до вычета резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения (2012 год: 35,3%).

Ниже представлена информация о географической структуре кредитов (до вычета резервов):

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	уд. вес в %%	сумма	уд.вес в %%
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 204 081		1 698 008	
Челябинская область	164 931		120 879	
Ростовская область	-		644 983	
Пермский край	8		335 435	
Москва	405 739		180 000	
Кемеровская область	430 098		115 350	
Воронежская область	104 272		150 000	
Другие регионы	99 033		151 361	
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	606 387		400 336	
Челябинская область	138 069		94 380	
Кемеровская область	188 199		132 200	
Другие регионы	280 119		173 756	
Итого	1 810 468	100	2 098 344	100

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Необеспеченные кредиты	56 180	473 077		529 257
Кредиты, обеспеченные:				
обращающимися ценными бумагами	1 500	-		1 500
недвижимостью	389 824	40 245		430 069
оборудованием и транспортными средствами	436 918	7 880		444 798
прочими активами	109 176	268		109 444
поручительством	210 483	84 917		295 400
Итого	1 204 081	606 387		1 810 468

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Необеспеченные кредиты	399 481	301 336	-	700 817
Кредиты, обеспеченные:				
обращающимися ценными бумагами			116 187	116 187
недвижимостью	411 924	15 760		427 684

оборудованием и транспортными средствами	537806	1 924		539 730
прочими активами	159 590	278		159 868
поручительством	73 020	81 038		154 058
Итого	1 581821	400 336	116 187	2 098 344

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	-	8 606		8 606
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	1 059 789	557 497	-	1 617 286
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 500	14221	-	15 721
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6284	-	6 284
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3598	-	3 598
- с задержкой платежа свыше 180 дней	142 792	16181	-	158 973
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 204 081	606 387	-	1 810 468
За вычетом резерва под обесценение	(328 289)	(31 954)	-	(360 243)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	875 792	574 433	-	1 450 225

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	-	49 097	116 187	165 284
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	1 088 466	332 807	-	1 421 273
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	66	-	66
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	115 000	2 111	-	117 111
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 687	894	-	11 581
- с задержкой платежа свыше 180 дней	367 668	15 361	-	383 029
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 581 821	400 336	116 187	2 098 344
За вычетом резерва под обесценение	(471 965)	(28 102)	-	(500 067)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 109 856	372 234	116 187	1 598 277

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение. Оценочная справедливая стоимость обеспечения, по кредитам и дебиторской задолженности (без учета договоров обратного репо) по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 411 399 тыс. руб. (2012 год: 1 715 284 тыс. руб.).

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными на 31 декабря 2013 года, составила 98 017 тыс. руб. (2012 год: 347 876 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 26.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	303 070	963 067
Облигации кредитных организаций	82 709	422 236
Российские государственные облигации	5 266	5 556
Итого долговых ценных бумаг	391 045	1 390 859
Долевые ценные бумаги компаний	43 016	43 016
резервы	(1 291)	(0)
Итого долевых ценных бумаг	41 725	43 016
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 770	1 433 875

--	--	--

Все долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке, за исключением еврооблигаций Egidaco Investments Plc, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери и отнесенные на 01.01.2014г. к активам 1 категории качества, с формированием резерва в размере 0%.

Российские государственные облигации представлены облигациями внешнего облигационного займа (ГОВОЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ГОВОЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения до марта 2018 года, ставку купонного дохода 7,9% и доходность к погашению 8,0%.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от апреля 2015 года до сентября 2016 года, ставки купонного дохода от 9,4% до 11,25% и доходность к погашению от 9,6% до 15,0% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от марта 2014 года до июня 2016 года, ставки купонного дохода от 5,1% до 7,8%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2016 года до апреля 2021 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 11,5% и доходность к погашению от 8,1% до 24,5% в зависимости от выпуска (столь высокая доходность объясняется низкой рыночной ценой облигаций ООО «Кузбассэнерго- Финанс»). Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ООО «Кузбассэнерго- Финанс» и «KOKS Finance LTD».

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долевые ценные бумаги резидентов представлены некотируемыми акциями российской страховой компании ОАО СК «БАСК», которая является ассоциированной компанией. Банк владеет 6,66% уставного капитала этой компании, фактическая стоимость пакета акций с учетом резерва на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2013 составляет 41 725 тыс. руб. (2012 год -43 016 тыс. руб.)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Российские государственные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	5 266	10 162	112 183	127 611
не имеющие рейтинга	-	72 547	190 887	263 434
Итого текущих	5 266	82 709	303 070	391 045
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
Всего	5 266	82 709	303 070	391 045

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Российские государственные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	17 392	-	17 392
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	5 556	404 844	193 434	603 834
не имеющие рейтинга	-	-	769 633	769 633
Итого текущих	5 556	422 236	963 067	1 390 859
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
Всего	5 556	422 236	963 067	1 390 859

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации кредитных организаций	1 037 609	599 719
Корпоративные облигации	867 474	226 232
Облигации субъектов РФ	204 627	212 531
Итого	2 109 710	1 038 482

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных

организаций в этом портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2015 года до апреля 2016 года, ставки купонного дохода от 8,15% до 11,75% и доходность к погашению от 6,0% до 14,3% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от декабря 2015 года до сентября 2032 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 8,9% и доходность к погашению от 7,9% до 9,2% в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями Красноярского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату имеющими срок погашения до октября 2017 года, ставку купонного дохода 9,0% и доходность к погашению 6,0%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации субъектов РФ	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга	344 033	673 738	204 627	1 222 398
Итого текущих	867 474	1 037 609	204 627	2 109 710
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
Всего	867 474	1 037 609	204 627	2 109 710

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Текущие (по справедливой стоимости)	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Муниципальные облигации	Итого
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	103 581	-	103 581
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A- не имеющие рейтинга	226 232	262 733	212 531	701 496
Итого текущих	226 232	599 719	212 531	1 038 482
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
Всего	226 232	599 719	212 531	1 038 482

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 26.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

	2013	2012
Балансовая стоимость на начало года	123 359	128 237
Амортизация	-	(2 024)
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	(21 671)	(2 854)
Балансовая стоимость на конец года	101 688	123 359

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционной недвижимости в течение 2012,2013 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение на начало года	4 150	1 296
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	21 671	2 854
Балансовая стоимость на конец года	25 821	4 150

В составе внеоборотных запасов Банк учитывает имущество, переданное Банку при урегулировании просроченных кредитов. Ожидается, что активы будут реализованы в течение более, чем одного года после отчетной даты. Данные активы не относятся к категории «удерживаемых для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, руководством Банка не принято и не начаты активные маркетинговые мероприятия по их реализации. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость инвестиционной собственности приблизительно равна ее балансовой стоимости на отчетную дату.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

	Здания и земля	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года	374 263	22 980	169 242	49 120	615 605
Накопленная амортизация	(31 011)	(8 264)	(91 870)	-	(131 145)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	343 252	14 716	77 372	49 120	484 460
Поступления	12 647	1 182	12 963	31 224	58 016
Выбытия	(31251)	(8 532)	(1 254)	-	(41 037)
Амортизационные отчисления	(59 698)	(8 079)	(48 841)	-	(116 618)

Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	35	4 668	2 397	-	7 100
Переоценка (обесценение)	(11 902)	-	-	-	(11 902)
Стоимость на 31 декабря 2012 года	343 757	15 630	180 951	80 344	620 682
Накопленная амортизация	(90 674)	(11 675)	(138 314)	-	(240 663)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	253 083	3 955	42 637	80 344	380 019
Поступления	10708	0	5904	8633	25 245
Выбытия	0	(788)	(502)	(16 612)	(17 902)
Амортизационные отчисления	(7551)	(2545)	(20072)	-	(30 168)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	0	788	501	-	1 289
Переоценка (обесценение)	(551)	-	-	(9133)	(9 684)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	255 689	1 410	28 468	63 232	348 799
Стоимость на 31 декабря 2013 года	359 267	14 844	181 551	72 365	628 027
Накопленная амортизация резервы	(102 914)	(13 434)	(153 083)	-	(269 431)
	(664)	-	-	(9133)	(9797)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	255 689	1 410	28 468	63 232	348799

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с биржей	39 025	71 583
Расчеты по брокерским операциям	13 764	16 474
Итого финансовые прочие активы	52 789	88 057
Внеоборотные запасы	255 022	259 046
Предоплата и авансовые платежи	4 936	5 145
Дебиторская задолженность по банковским картам	3 417	6 166
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	383	778
Прочие	21 160	42 432
Итого нефинансовые прочие активы	284 918	313 567
Резерв под обесценение	(60 426)	(33 017)
Итого	277 281	368 607

В составе внеоборотных запасов Банк учитывает имущество, переданное Банку при урегулировании просроченных кредитов. Ожидается, что активы будут реализованы в течение более, чем одного года после отчетной даты. Данные активы не относятся к категории «удерживаемых для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, руководством Банка не принято и не начаты активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2012, 2013 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение на начало года	33 017	23 999
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	40 915	9 018
Списание (выбытие)	(13 506)	-
Резерв под обесценение на конец года	60 426	33 017

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств других банков по состоянию на отчетную дату:

	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	3 207 287	1 506 232
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Корреспондентские счета других банков	3 256	2 100
Итого	3 210 543	1 508 332

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации, крупных кредитных организаций и крупных российских компаний со справедливой стоимостью на 31 декабря 2013 года 4 001 700 тыс. руб. (2012 год: 1 739 895 тыс. руб.). В отчете о финансовом положении эти ценные бумаги были отражены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация о справедливой стоимости средств других банков отражена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 26.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	942 136	3 575 477
депозиты	729 237	1 476 567
Физические лица:		
Текущие счета (вклады «до востребования»)	907 204	1 220 923
Срочные депозиты	2 120 966	2 448 513
Итого	4 699 543	8 721 480

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Частные лица	3 028 170	3 669 436
Финансы	679 782	959 888
Производство	575 784	2 273 420
Торговля	191 953	707 280

Транспорт	50 679	95 676
Строительство	34 022	84 855
Прочие	139 153	930 925
Итого	4 699 543	8 721 480

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были 4 клиента (2012 год: 8 клиентов) с остатками средств на счетах каждого из них свыше 10% от размера капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 819588 тыс. руб. (2012 год: 4 262 042 тыс. руб.), или 17,5% от общей суммы средств клиентов (2012 год: 48,9%).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о балансовой стоимости прочих заемных средств в виде субординированных займов по состоянию на отчетную дату:

	Срок погашения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредитор № 1	01.06.2045	73 000	73 000
Кредитор № 2	10.02.2014	33 238	33 238
	05.09.2013		16 462
	17.12.2014	9 500	9 500
	25.12.2013		7 970
	28.06.2013		5 020
Кредитор № 3	29.08.2019	32 729	34 073
Кредитор № 4	31.08.2021	90 000	90 000
Итого:		238 467	269 263

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств отражена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 30.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Выпущенные векселя, в том числе:		
Дисконтные	1 056	2 016
беспроцентные	3 185	500
Итого	1 056	2 516

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налоги к уплате, за исключением текущих налогов на прибыль	4 706	4 719
Начисленные вознаграждения персоналу (резерв на отпуска)	16 126	17 326
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 185	70
Прочие	3 234	11 590
Итого прочих обязательств	27 251	33 705

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Кол-во (шт.)	Сумма по номиналу	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	171 600	339 768	422 173	171 600	339 768	422 173
Итого	171 600	339 768	422 173	171 600	339 768	422 173

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию на 1 января 2003 года.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 980 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 332 993 тыс. руб. (2012 год: 331 678 тыс. руб.).

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По кредитам и дебиторской задолженности	293 946	314 054
По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	239 681	220 654
По средствам в других банках	3070	5 062
По средствам на корреспондентских счетах в других банках	601	1 012

Итого	537 298	540 782
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По долговым финансовым активам	257 759	224 948
Всего процентные доходы	795 057	765 730
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По срочным вкладам физических лиц	(193 695)	(184 429)
По средствам, привлеченным от других банков	(150 706)	(63 318)
По срочным депозитам юридически лиц	(72 224)	(114 157)
По средствам на текущих (расчетных) счетах	(27 335)	(27 645)
По прочим заемным средствам	(3 058)	(4 631)
По средствам на корреспондентских счетах других банков	(1 519)	(1 752)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(3)	(3 107)
Всего процентные расходы	(448 540)	(399 039)
Чистые процентные доходы	346 517	366 691

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы	2013	2012
По расчетно-кассовым операциям	153948	178 241
За выполнение функций агента валютного контроля	34415	28 603
По операциям с ценными бумагами	8793	8 020
За участие в облигационном займе	1390	8 150
Прочие	2 569	2066
Итого комиссионных доходов	201 115	225 080
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(17674)	(20 324)
За услуги по переводам денежных средств	(28445)	(11 834)
По доверительному управлению имуществом	-	(2 652)
Прочие	(6 488)	(2 642)
Итого комиссионных расходов	(52 607)	(37 452)
Чистый комиссионный доход	148 508	187 628

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013	2012
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	27 073	28 160
Доход от выбытия имущества	1 464	4 529
Доход от сдачи имущества в аренду	1 312	754
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	2 663	472
Прочие	4 957	8 975
Итого	37 469	42 890

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013	2012
Расходы на персонал	276 842	298 059

Расходы, относящиеся к основным средствам, кроме амортизации	73 936	70 267
Расходы на операционную аренду	27 838	50 250
Расходы на услуги связи	40 053	41 710
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	28 606	41 022
Амортизация основных средств	30065	35 724
Расходы на обеспечение безопасности	29 129	31 228
Расходы по страхованию	17 245	21 335
Списание стоимости материальных запасов	14 954	6 679
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	10 010	20 102
Командировочные расходы	3 285	4 457
Реклама и маркетинг	2 543	1 614
Прочие	33 274	11 644
	587 780	634 091

Расходы на содержание персонала включают фонд оплаты труда, начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством и резерв на предстоящие выплаты отпускных за периоды, относящиеся к отчетному году.

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23955)	(41 355)
Изменение в отложенных налогах из-за изменения ставки налога	-	0
Изменение в отложенных налогах, связанные с временными разницами	-	8 599
Итого расходов по налогу на прибыль	(23955)	(32 756)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российским законодательством.

По сложившейся практике налоговые органы могут выносить собственные суждения по вопросам деятельности налогоплательщика; в случае если какие-либо конкретные действия Банка, основанные на толковании налогового законодательства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. По мнению Банка, расчеты по налогу на прибыль за 2013 год произведены полностью и, соответственно, создания резервов не требуется.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	26 470	315 336
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(5 294)	(63 067)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к	(18 661)	(30 311)

налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и принимаемые к налогообложению по ставкам, отличным от базовой ставки		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(23955)	(32 756)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и их стоимостью по данным налогового учета в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2012 год: 15%).

Временные разницы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Прочие активы	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	11 227	14 565
Общая сумма отложенного налогового актива	11 227	14 565
Отложенные налоговые обязательства		
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(21 631)	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(21 631)	0
Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(21 631)	14 565

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Служба внутреннего контроля Банка проводит анализ адекватности и надежности процедур управления рисками, результаты такого анализа рассматриваются руководством Банка.

Концентрации рисков возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Централизация работ по идентификации, оценке и анализу рисков, а также подготовка

информации о состоянии работ по оценке рисков осуществляется Управлением рисками Банка. Управление рисками независимо от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности. Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление и иные коллегиальные органы управления Банка (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет), а также Председатель Правления Банка несут ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следят за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для определения совокупного уровня рисков к капиталу Банка применяется система оценки совокупности рисков в условиях кризисной ситуации (стресс-тест). Стресс-тест позволяет оценить потенциальные потери Банка в случае возможных спадов (развития кризисных явлений) в экономике и определить достаточность капитала Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности. Стресс-тест проводится на ежеквартальной основе.

В случае недостаточности капитала для покрытия совокупных рисков Управлением рисками Банка составляются рекомендации по ее устранению или мероприятия, направленные на ее минимизацию, и предоставляются Председателю Правления Банка или по запросу иного органа управления Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком обязательств по возврату ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Для снижения кредитного риска Банком проводятся собеседование с клиентом, проверка достоверности кредитной истории, качества обеспечения выдаваемых кредитов и комплекта документации, необходимой для получения кредитов, осуществляется подробный анализ финансового состояния заемщика, определяются сроки окупаемости и уровень рентабельности проводимой сделки. В Банка действует кредитный комитет - коллегиальный орган, ответственный за эффективность размещения кредитных ресурсов, который при этом обязан соблюдать принципы кредитования и обеспечение защиты интересов акционеров и клиентов Банка. После выдачи кредита на регулярной основе проводятся встречи с клиентом, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за своевременностью погашения основного долга и начисленных процентов, финансовым состоянием заемщика, а также за состоянием обеспечения. Сотрудниками кредитного отдела еженедельно предоставляется письменная информация Председателю Правления, Правлению Банка, членам Кредитного комитета о состоянии кредитного портфеля, сумме сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности, предстоящих выдачах и погашении кредитов, на заседания Совета директоров представляется аналитическая записка о состоянии ссудной задолженности. Совету директоров направляется информация о предоставленных,

погашенных пролонгированных и реструктурированных кредитах. Оценка кредитного риска по каждой ссуде оформляется профессиональным суждением, которое выносится специалистом соответствующего подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

Одним из инструментов управления кредитным риском является диверсификация кредитного портфеля, которая заключается в установлении ограничений на проведение кредитных операций по срокам и суммам кредитов. Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- лимит на одного банка-контрагента, который ограничивает объем операций с одним банком-контрагентом;
- лимит на одного заемщика - ограничивает объем операций с одним заемщиком, в том числе лимит кредитования одного заемщика и лимит кредитования одного связанного с Банком заемщика;
- совокупный лимит кредитования связанных с Банком заемщиков.

Размеры лимитов на одного заемщика и совокупного лимита кредитования связанных заемщиков ограничивается нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленным нормативными документами Банка России.

В целях диверсификации кредитного портфеля, направленной на снижение кредитного риска, при расчете лимита кредитования заемщика по вновь предоставленным кредитам важным оценочным критерием является текущая ежеквартальная выручка по заключенным договорам, поступающая на счета заемщика в Банке.

С целью снижения кредитного риска, Банк проводит также размещение денежных средств в инвестиции, торговые ценные бумаги и другие финансовые активы.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, имущественные права и прочее имущество.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхование заемщика-физического лица от несчастных случаев. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Географический риск

Активы и обязательства Банка полностью сосредоточены в Российской Федерации. Остатки по операциям Банка с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, руководство Банка не рассматривает как подверженные рискам иных стран и в связи с этим оценивает риски иных стран как несущественные.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, то есть риску того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности

рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция подлежит закрытию.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск представляет собой риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для минимизации валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на предоставление кредитов, требующих перевода иностранной валюты. Кроме того, введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой иностранной валюте, с которой может работать Банк, установлены сублимиты обособленным подразделениям Банка. Управление валютным риском происходит через регулирование открытой валютной позиции в зависимости от роста или снижения курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2013 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 684 831	(7 210 477)	474 354
Доллары США	296 143	(751 855)	(455 712)
Евро	202 955	(187 270)	15 685
Прочие	4 186	(7)	4 179
Итого	8 188 115	(8 149 609)	38 506

В таблице ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2012 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 428 264	(9 555 117)	(126 853)
Доллары США	1 090 674	(1 088 577)	2 097
Евро	128 237	(167 602)	(39 365)
Прочие	2 824	(869)	1 955
Итого	10 649 999	(10 812 165)	(162 166)

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

	2013	2012
Укрепление доллара США на 15%	(68 356)	315
Ослабление доллара США на 15%	68 356	(315)
Укрепление евро на 15%	2 353	(5 905)

Ослабление евро на 15%	(2 353)	5 905
Укрепление прочих валют на 15%	527	293
Ослабление прочих валют на 15%	(527)	(293)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут понижать уровень процентной маржи и, соответственно, прибыли Банка. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целю управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном являются краткосрочными, процентная ставка изменяется, как правило, при наступлении срока погашения. Процентный риск проявляется как по банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. При этом процентный риск включает риск переоценки, риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности, базисный риск, опционный риск. В целях защиты интересов Банка разработано внутреннее Положение о порядке осуществления комплаенс-контроля. Осуществляется анализ и контроль за деятельностью на финансовых рынках, соответствие этой деятельности законодательству. Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

	до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Беспроцен тные	Всего
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	5 106 306	238 778	337 433	885 868	1 619 730	8 188 115
Итого финансовых обязательств	(4 070 085)	(1 262 215)	(727 485)	(255 838)	(1 833 986)	(8 149 609)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	1 036 221	(1 023 437)	(390 052)	630 030	(214 256)	38 506
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 122 749	1 063 651	922 675	4 442 238	3 098 686	10 649 999
Итого финансовых обязательств	(3 157 008)	(190 209)	(730 659)	(1 956 440)	(4 777 849)	(10 812 165)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	(2 034 259)	873 442	192 016	2 485 798	(1 679 163)	(162 166)

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы

неизменными, прибыль составила бы на 5056 тыс. руб. больше (2012 год: на 30 340 тыс. руб. больше).

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 год: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 065 тыс. руб. меньше (2012 год: на 30 340 тыс. руб. меньше).

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен существенному ценовому риску, выраженному в изменении цен на акции и облигации. В целях управления ценовым риском Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает методологию в отношении управления ценовым риском и устанавливает лимиты потерь от реализации ценового риска. Так Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты открытых позиций (как в разрезе отдельных категорий ценных бумаг, так и в разрезе отдельных эмитентов) и лимиты stop-loss. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляют уполномоченные сотрудники Казначейства на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет уполномоченный сотрудник Управления рисками. Для анализа ценового риска используется метод VAR (Value-at-Risk). Параметры, используемые в модели, выбираются Управлением рисками самостоятельно. Используемая модель VAR в целом основывается на методе исторического моделирования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения потребностей клиентов Банка в наличных и безналичных средствах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее при необходимости

- привлечь дополнительные средства;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
 - поддержание достаточного уровня диверсифицированности привлеченных средств;
 - утверждение Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов по финансовым инструментам и политики проведения операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
 - регулярный анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности, по результатам которого могут быть приняты следующие меры: реструктуризация активов и обязательств по срокам, привлечение кредитов (депозитов), ограничение кредитования на определенный срок.

Положением об управлении и оценке ликвидности в Банке предусмотрено, что в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления и Председателя Совета директоров.

Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимальное допустимое значение 15%). На 31 декабря 2013 года значение данного норматива составило 93,3% (2012 год: 49,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3, минимальное допустимое значение 50%). На 31 декабря 2013 года значение данного норматива составило 107,2% (2012 год: 98,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимальное допустимое значение 120%). На 31 декабря 2013 года значение данного норматива составило 48,7% (2012 год: 38,7%).

В течение 2013 года и 2012 года фактов нарушения нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 не было.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребов ания и до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 574 146			71 809	1 645 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	605 470				605 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 887 924				1 887 924
Средства в других банках	3 273				3 273
Кредиты и дебиторская задолженность	59 955	238 778	337 433	814 059	1 450 225
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	433 243				433 243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 109 236				2 109 236
Прочие финансовые активы	52 789				52 789
Итого финансовых активов	6 726 036	238 778	337 433	885 868	8 188 115

Обязательства					
Средства других банков	(3 210 543)				(3 210 543)
Средства клиентов	(2 498 288)	(1 228 203)	(717 216)	(255 836)	(4 699 543)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 056)				(1 056)
Прочие заемные средства	(194 184)	(34 012)	(10 269)	(2)	(238 467)
Итого финансовых обязательств	(5 904 071)	(1 262 215)	(727 485)	(255 838)	(8 149 609)
Чистый разрыв ликвидности	821965	(1023437)	(390052)	630030	38 506
Совокупный разрыв ликвидности	821965	(201472)	(591524)	38506	

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

	До востребования и до 1 месяца	1-6 мес.	6 -12мес.	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 628 981			280 073	2 909 054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 558 495				1 558 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	701 413				701 413
Средства в других банках	763 860	684 092		5 467	1 453 419
Кредиты и дебиторская задолженность	358 889	266 268	263 516	709 604	1 598 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 390 859				1 390 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 038 482				1 038 482
Итого финансовых активов	8 440 979	950 360	263 516	995 144	10 649 999
Обязательства					
Средства других банков	(1 508 332)				(1 508 332)
Средства клиентов	(6 122 466)	(176 158)	(706 227)	(1 716 629)	(8 721 480)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(310 574)				(310 574)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 516)				(2 516)
Прочие заемные средства		(5 020)	(24 432)	(239 811)	(269 263)
Итого финансовых обязательств	(7 943 888)	(181 178)	(730 659)	(1 956 440)	(10 812 165)
Чистый разрыв ликвидности	497 091	769 182	(467 143)	(961 296)	(162 166)
Совокупный разрыв ликвидности	497 091	1 266 273	799 130	(162 166)	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для минимизации операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается Банком как риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как недобросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Система регулирования правовых рисков в Банке включает предварительный, текущий и последующий контроль. Способами достижения поставленной цели с точки зрения предварительного контроля является обязательное участие юридического управления в разработке подразделениями Банка пакета документов при введении в действие новых банковских продуктов. Последним этапом предварительного контроля является рассмотрение и утверждение Правлением Банка типовых форм договоров по разрабатываемым сделкам. Текущий контроль состоит в осуществлении сопровождения юридическим отделом работы всех структурных

подразделений Банка, заключающегося в анализе сделок, действующих договоров и в предоставлении устных консультаций сотрудникам Банка по применению тех или иных нормативных актов и законодательных документов. Последующий контроль заключается в анализе проведенных сделок и истекших договоров с позиции фактического наступления ожидаемых результатов проведенных операций, предполагаемых Банком при разработке документов, а также предполагает внесение изменений и дополнений в новые договоры в связи с изменением нормативно-правовой базы. Кроме того, последующий контроль осуществляется Службой внутреннего контроля в проверках соблюдения установленных процедур с оценкой соответствия проверяемых документов законодательным и нормативным документам.

Правовой риск может появиться в силу двусмысленности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов. Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, участие их в различных тематических семинарах, обучение на курсах повышения квалификации, а так же применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом, использование процедур, предусмотренных в законодательных документах, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций, осуществляемые комитетом по соответствию до того, как они будут напечатаны.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации понимается Банком как риск потери части доходов или ресурсной базы в связи с возможным возникновением негативного общественного мнения относительно Банка. Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или ликвидностью. Для снижения риска потери репутации Банком проводятся следующие мероприятия: назначение сотрудников Банка в качестве представителей по связям с общественностью; размещение информации о Банке в разного рода средствах массовой информации; проведение PR-акций и имиджевых встреч, наличие процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, учет этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения.

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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне 10%.

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

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	778 584	594 568
Дополнительный капитал	306 331	441 732
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		-
Итого нормативный капитал	1 084 915	1 036 300

В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Значение норматива достаточности капитала на 31 декабря 2013 года составило 13,0% (2012 год: 12,1%).

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по существенным искам.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего налогового законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству (2012 год: резерв не был сформирован).

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2012 год: не имел обязательств капитального характера).

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	27 838	12 639
От 1 года до 5 лет	27 341	22 432
Более 5 лет	17 040	12 096
Итого	72 219	47167

На 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 540 тыс. руб. (2012год: 1 155).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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 вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	259 559	46 848
Гарантии выданные	29 359	8 014
Обязательства по аккредитивам	-	22 176
Итого	288 918	77 038

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. Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2013 года выражены в российских рублях (2012 год: рубли 54 701, евро 22 337).

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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 размещенных средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной

процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация об уровнях иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2013 года:

	Рыночные Котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Российские государственные облигации	207 592		207 592
Муниципальные облигации	105 047		105 047
Облигации кредитных организаций	12 222		12 222
Корпоративные облигации	222 840		222 840
Векселя			
Долевые ценные бумаги компаний	49 026		49 026
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	8 743		8 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Муниципальные облигации	933 797		933 797
Облигации кредитных организаций	328 460		328 460
Корпоративные облигации	625 667		625 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	286 933	16 137	303 070
Облигации кредитных организаций	82 709		82 709
Российские государственные облигации	5 266		5 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			
Облигации кредитных организаций	1 037 609		1 037 609
Корпоративные облигации	867 474		867 474
Муниципальные облигации	204 627		204 627
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 978 012	16 137	4 994 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Обязательства по возврату проданного обеспечения	-		-
Производные финансовые инструменты	-		-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-		-

Далее представлена информация об уровнях иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные Котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Российские государственные облигации	514 211		514 211
Муниципальные облигации	231 197		231 197
Облигации кредитных организаций	163 107		163 107
Корпоративные облигации	442 337		442 337
Векселя		23 478	23 478
Долевые ценные бумаги компаний	173 504		173 504
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	10 390		10 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
Муниципальные облигации	274 882		274 882
Облигации кредитных организаций	254 352		254 352
Корпоративные облигации	172 179		172 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные облигации	769 633	193 434	963 067
Облигации кредитных организаций	422 236		422 236
Российские государственные облигации	5 556		5 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			
Облигации кредитных организаций	599 719		599 719
Корпоративные облигации	226 232		226 232
Муниципальные облигации	212 531		212 531
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 472 066	216 912	4 688 978
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Обязательства по возврату проданного обеспечения	308 954		308 954
Производные финансовые инструменты	1 620		1 620
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	310 574		310 574

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии оценки справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

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 и ассоциированными

предприятиями (организациями). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с несвязанными сторонами.

В течение отчетного года общая сумма краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка, включая заработную плату и единовременные премии, составила 30434 тыс. руб. (2012 год: 23 462 тыс. руб.).

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

Операции по привлечению срочных депозитов от связанных сторон

	Материнская компания	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Срочные депозиты на 01 января 2012 года	465 597	464 353	2 381	111	932 442
Срочные депозиты, привлеченные в периоде	4 721 654	2 546 202	-	496 571	7 764 427
Возврат срочных депозитов в течение периода	(4 896 640)	(2 552 281)	(379)	(494 582)	(7 943 882)
Срочные депозиты на 31 декабря 2012 года	290 611	458 274	2 002	2 100	752 987
Процентные расходы за период	25 804	14 634	26	1 795	42 259
Комиссионные доходы за период	268	1 528	0	10	1 796
Срочные депозиты на 01 января 2013 года	290 611	458 274	2 002	2 100	752 987
Срочные депозиты, привлеченные в периоде	403700	835000	8207	1471534	2718441
Возврат срочных депозитов в течение периода	(584111)	(1153274)	(6630)	(1470378)	(3214393)
Срочные депозиты на 31 декабря 2013 года	110200	140000	3579	3256	257035
Процентные расходы за период	25348	20153	46	0	45547
Комиссионные доходы за период	398	895	0	97	1390

Операции по предоставлению кредитов связанным сторонам

	Материнская компания	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты на 01 января 2012 года	0	0	6 974	6 974
Кредиты, выданные в периоде	0	0	300	300
Возврат кредитов в течение периода	0	0	6 649	6 649
Кредиты на 31 декабря 2012 года	0	0	625	625
Процентные доходы за период	0	0	180	180
Кредиты на 01 января 2013 года	0	0	625	625
Кредиты, выданные в периоде	0	0	345	345
Возврат кредитов в течение периода	0	0	206	206
Кредиты на 31 декабря 2013 года	0	0	764	764
Процентные доходы за период	0	0	75	75

По состоянию на конец отчетного периода в отношении кредитов, выданных связанным

сторонам, создан резервы под обесценение кредитов в сумме 15 тыс. руб. (2012 год: 10 тыс. руб.).

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В апреле 2014 года рейтинговое агентство [AK&M](#) подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО «Углеметбанк» по национальной шкале «А» 3-й подуровень, со стабильным прогнозом. [Рейтинг «А»](#) означает, что ОАО «Углеметбанк» относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года описаны ниже.

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 Банк использует суждение 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, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Руководство Банка использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансово положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно поступление ожидаемых экономических выгод.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В

соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основании принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.