

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МАЙМА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ.....	34
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	35
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	35
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ	35
10..... ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	39
11..... ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	40
12..... ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40
13..... СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	41
14..... ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	42
15..... ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
16..... УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
17..... ПРОЧИЕ ВЗНОСЫ СОБСТВЕННИКОВ	43
18..... НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ	43
19..... ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ	
СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	45
21..... ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	45
22..... КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
23..... ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	46
24..... ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	46
25..... НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	46
26..... УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
27... ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
28..... УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ	49
29..... УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
30..... СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
31..... ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
32..... СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	62
33..... ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	62

Региональный центр «Профаудит»

Том 6340 634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел/факс: (3822) 51-22-03, profaudit@kask.tomsk.ru, www.profaudit.tomsk.ru

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО КБ «Майма»

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма»,
далее - **ООО КБ «Майма»** или Банк.

Основной государственный регистрационный номер: 1020400000400 от 10.11.2002 г.

Регистрационный номер кредитной организации № 1037

Место нахождения:

Российская Федерация, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29.

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»
(ООО РЦ «Профаудит»).

Основной государственный регистрационный номер - 1027000877640

Место нахождения:

Российская Федерация, 634057, г. Томск, пр. Мира 3, оф.133

ООО РЦ «Профаудит» является членом СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» (№ 481 от 21.12.2009 г.) и включено в контрольный экземпляр Реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10301002108.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **ООО КБ «Майма»**, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Майма» по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не меняя мнения о достоверности финансовой отчетности, считаем необходимым обратить внимание на следующее:

- По итогам 2013 г. по сравнению с 2012 г. (п.9 примечаний) на 36,8% уменьшилась сумма кредитов и дебиторской задолженности (без учета сумм межбанковских кредитов и резервов на возможные потери по ссудной задолженности) и составила на 31.12.2013 года 49,7 млн. руб.
- Произошло существенное снижение остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (п.13 примечаний) более чем в 3,4 раза, составив на отчетную дату 9,9 млн. руб.
- За 2013 г. Банком получен убыток в размере 7,4 млн. руб. (п.18.примечаний).

Кроме того, в связи с большой неопределенностью курса доллара к рублю, Банк ведет рискованную финансовую политику, осуществив в 2013 г. вложения в облигации, номинированные в иностранной валюте на общую сумму 36 млн. руб., которые составили 18 % валюты баланса на 31.12.2013 г.

Необходимо отметить также, что у Банка существует необходимость к 01.01.2015 г. увеличить собственные средства, по требованию законодательства Российской Федерации до 300 млн. руб. (как минимум на 113,3 млн. руб.). Увеличение капитала Банка планируется за счет дополнительных взносов в уставный фонд.

При этом, в отчетном периоде произошло по данным Отчета о финансовом положении на 31.12.2013 года увеличение накопленного дефицита с 16,6 млн. руб. в 2012 году до 24 млн. руб. в 2013 году. Сложилась тенденция уменьшения собственного капитала Банка на 5 % ежегодно.

Необходимо в 2014 году увеличить доходы ООО КБ «Майма» за счет вложения, имеющихся свободных ресурсов в активы, приносящие доход.

В связи с вышеизложенным, считаем необходимым выразить сомнение относительно способности ООО КБ «Майма» продолжать свою деятельность непрерывно в ближайшей перспективе.

Генеральный директор, ООО РЦ «Профаудит»,
(квалификационный аттестат № 01-000489)

26 июня 2014 г.



Т.М. Гвоздева

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	108 764	89 356	154 016
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	1 402	1 498	390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	36 486	0	0
Средства в других банках	8	0	42 570	0
Кредиты и дебиторская задолженность	9	49 776	78 705	69 170
Текущие требования по налогу на прибыль	25	7	0	7
Инвестиционная недвижимость	10	368	368	186
Основные средства и нематериальные активы	11	1 296	723	799
Отложенный налоговый актив	25	0	0	0
Прочие активы	12	2 687	3 086	1 394
ИТОГО АКТИВЫ		200 786	216 306	225 962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13	9 891	33 939	37 908
Выпущенные ценные бумаги		0	0	5 674
Прочие заемные средства	14	104 102	90 600	86 493
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	25	0	0	0
Прочие обязательства	15	1 725	2 054	1 224
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		115 718	126 593	131 299
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	16	93 975	93 975	93 975
Прочие взносы собственников	17	15 100	12 300	3 300
Фонд переоценки основных средств	10,11	72	72	72
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	(24 079)	(16 634)	(2 684)
ИТОГО КАПИТАЛ		85 068	89 713	94 663
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		200 786	216 306	225 962

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров "24" июня 2014 г.

И.о. Генерального директора
Чашина Д.С.



Главный бухгалтер
Дурова М.В.

ООО КБ «МАЙМА»

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	19	15 338	17 241
Процентные расходы	19	(4 510)	(4 128)
Чистые процентные доходы		10 828	13 113
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8, 9	4 047	(11 772)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		14 875	1 341
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(613)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	4 150	14 982
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	1 098	(278)
Комиссионные доходы	22	8 077	7 120
Комиссионные расходы	22	(339)	(176)
Изменение резерва по прочим активам	12	(788)	62
Прочие операционные доходы	23	871	902
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		27 331	23 953
Административные и прочие операционные расходы	24	(34 776)	(37 903)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(7 445)	(13 950)
Налог на прибыль	25	0	0
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(7 445)	(13 950)

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров "24" июня 2014 г.


И.о. Генерального директора
Чашина Д.С.




Главный бухгалтер
Дурова М.В.


ООО КБ «МАЙМА»

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)


**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(7 445)	(13 950)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль, которые впоследствии не могут быть перенесены на прибыль (убыток)			
Изменение фонда переоценки основных средств	3, 11	0	0
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)		(7 445)	(13 950)

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров "24" июня 2014 г.


И.о. Генерального директора
Чашина Д.С.




Главный бухгалтер
Дурова М.В.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 067	17 197
Проценты уплаченные		0	(13)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 150	14 982
Комиссии полученные		8 077	7 120
Комиссии уплаченные		(339)	(176)
Прочие операционные доходы		871	720
Уплаченные операционные расходы		(34 642)	(36 448)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(7)	0
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(6 826)	3 382
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		96	(1 108)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(36 987)	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	8	43 000	(43 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		32 708	(24 132)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(388)	817
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(24 048)	(3 970)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		(8)	(8)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(137)	60
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		7 410	(67 959)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(900)	(286)
Выручка от реализации основных средств		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(900)	(286)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных ценных бумаг		0	(5 693)
Прочие взносы собственников	17	2 800	9 000
Привлечение субординированных займов	14	9 000	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		11 800	3 307
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 098	278
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	19 408	(64 660)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	89 356	154 016
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		108 764	89 356

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров "24" июня 2014 г.

И.о. Генерального директора
Чашина Д.С.



Главный бухгалтер
Дурова М.В.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Прим.	Уставный капитал	Прочие взносы собственников	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственный капитал
<i>Собственные средства на 31 декабря 2011 года согласно ранее представленной отчетности</i>		93 975	-	72	1 351	95 398
<i>Влияние ретроспективного пересчета</i>	3	-	3 300	-	(3 300)	-
Собственные средства на 31 декабря 2011 года после пересчета		93 975	3 300	72	(2 684)	94 663
<i>Совокупный доход за 2012 год согласно ранее представленной отчетности</i>		-	-	94	(157)	(63)
<i>Влияние ретроспективного пересчета</i>	3	-	9 000	(94)	(13 793)	(4 887)
Совокупный доход за период после пересчета		-	-	-	(13 950)	(13 950)
<i>Собственные средства на 31 декабря 2012 года согласно ранее представленной отчетности</i>		93 975	-	166	1 194	95 335
<i>Влияние ретроспективного пересчета</i>	3	-	12 300	(94)	(17 828)	(5 622)
Собственные средства на 31 декабря 2012 года после пересчета		93 975	12 300	72	(16 634)	89 713
Прочие взносы собственников	17	-	2 800	-	-	2 800
Совокупный доход за период		-	-	-	(7 445)	(7 445)
Собственные средства на 31 декабря 2013 г.		93 975	15 100	72	(24 079)	85 068

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров "24" июня 2014 г.

И.о. Генерального директора
Чашина Д.С.



Главный бухгалтер
Дурова М.В.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1037, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России осуществляет на территории Российской Федерации следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Алтай.

Банк зарегистрирован по адресу: 649000 Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29. Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации (г. Москва), не имеет филиалов и представительств за её пределами.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила: 45 человек.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие участники владели более чем 1% уставного капитала Банка:

	30 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Акимова Алина Николаевна	80,0%	80,0%
Алексеев Дмитрий Викторович	3,4%	3,4%
Викторов Сергей Иванович	3,4%	3,4%
Колегов Владимир Фадеевич	3,4%	3,4%
Гостев Владимир Эдуардович	3,4%	3,4%
Каргальцев Владислав Викторович	3,2%	3,2%
Мишуков Андрей Геннадьевич	3,2%	3,2%
Итого собственный капитал	100,0%	100,0%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему нестабильна, включая такие факторы как неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран и сравнительно высокая инфляция. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, часто изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде.

Перспективы экономической стабильности в России во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем.

Центральной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление существенно недостоверной отчетности, сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014 года станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

На 1 октября 2013 года совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013 года суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились ненамного больше – на 10,2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов, за первые три квартала 2013 года очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012 года – 11%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Доля ссудного портфеля в активах банков достигла на 1 октября 2013 года 71,7%, увеличившись на 0,8 процентных пункта за квартал и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, послекризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банков сохранилась.

Несмотря на бум на рынке первичных размещений облигационных выпусков российских эмитентов, доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента.

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013 года выросли на 3%, с начала года – на 9,8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013 года с января по сентябрь 2013 года обязательства банков страны увеличились на 9,6%, собственный капитал – на 11,2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%, собственных средств банков РФ – 3,5%.

В течение первых девяти месяцев 2013 года обязательства росли в основном за счет средств, полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц. За девять месяцев 2013 года собственный капитал банковской системы страны вырос на 11,2% или на 685,3 млрд. руб. и достиг 6,8 трлн. руб. В январе-сентябре 2012 года собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7,7%.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для

приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" 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 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". МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" 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 и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности

признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" 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, включая дочерние предприятия, совместную деятельность, ассоциированные предприятия и неконсолидируемые структурированные предприятия. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Указанные выше поправки, выпущенные в рамках "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" 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 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" - "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, которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Ретроспективное исправление ошибок и изменения в представлении отчетности.

При составлении финансовой отчетности по МСФО за 2013 год, Банком были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки и неточности, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2012 и предыдущие годы:

А) Прирост стоимости инвестиционной недвижимости вследствие переоценки на 31 декабря 2012 года был отражен как прочие совокупные доходы и отнесен на капитал Банка, при этом в отношении инвестиционной недвижимости начислялась амортизация.

Согласно МСФО (IAS) 40 при выборе модели учета инвестиционной недвижимости по справедливой (переоцененной) стоимости доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества должен признаваться в составе прибыли или убытка, при этом амортизация по таким объектам не начисляется. Переоценка за счет добавочного капитала в отношении инвестиционной недвижимости может быть осуществлена лишь на дату ее реклассификации из состава основных средств.

В ходе ретроспективного исправления прирост стоимости инвестиционной недвижимости вследствие переоценки на 31 декабря 2012 года был перенесен на прибыль (убыток) за 2012 год, а также сторнирована начисленная амортизация за 2012 год и предыдущие периоды (Примечание 10).

В) Привлеченный субординированный депозит, по которому в течение первоначального периода не предусмотрена уплата процентов, по состоянию на 31 декабря 2012 года был отражен по номинальной, а не амортизированной стоимости исходя из эффективной ставки процента (ЭСП).

Согласно МСФО (IAS) 39 привлеченные средства, не подлежащие оценке по справедливой стоимости, должны оцениваться по амортизированной стоимости на основании метода ЭСП, то есть процентный расход должен быть распределен на период действия обязательства. При расчете ЭСП принимаются во внимание потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, включая все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭСП, и всех прочих премий или скидок. Отсутствие процентов в течение определенного периода (грейс-периода), следует рассматривать как скидку, предоставленную займодавцем Банку. Следовательно, процентные расходы по субординированному депозиту, которые подлежат уплате займодавцу после грейс-периода, должны быть распределены на весь срок депозитов на основании их внутренней ЭСП, которая рассчитывается исходя из предполагаемых потоков денежных средств.

В ходе ретроспективного исправления была рассчитана внутренняя ЭСП субординированного депозита, в результате чего он отражен по амортизированной стоимости, а процентные расходы, рассчитанные по ЭСП, отнесены на прибыль (убыток) Банка за 2012 год (Примечание 13).

С) В финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2012 года и предыдущие даты в составе обязательств не были признаны резервы неиспользованных отпусков в отношении сотрудников Банка.

Согласно МСФО (IAS) 19 к краткосрочным вознаграждениям сотрудников относятся в том числе краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе (такие как ежегодный оплачиваемый отпуск). Оплачиваемый отпуск относится к накапливаемым оплачиваемым отсутствиям на работе, поскольку в соответствии с законодательством РФ неиспользованные дни отпуска накапливаются и переносятся на будущее, и могут быть использованы в дальнейшем либо погашены путем предоставления денежной компенсации, в том числе при увольнении. При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях на работе расходы по их оплате должны признаваться в том периоде, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия на работе.

В ходе ретроспективного исправления была рассчитана и признана величина резервов неиспользованных отпусков на 31 декабря 2012 года, соответствующие суммы изменения резервов были отнесены на прочие операционные расходы (Примечание 15).

Д) Безвозмездная помощь от собственников (участников) Банка, полученная в 2011 и 2012 годах в размере 3 300 тысяч рублей и 9 000 тысяч рублей соответственно, была включена в прочие операционные доходы и отражена в составе текущей прибыли Банка.

Согласно МСФО (IAS) 1 (параграф 106 d) iii) в отчете об изменениях капитала отражаются операции с собственниками, действующими в этом качестве, при этом отдельно отражаются взносы, сделанные собственниками, и распределения в пользу собственников. Согласно "Концепции МСФО" доходом является увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве. Следовательно, денежные средства, полученные от собственников в качестве безвозмездной помощи, не могут быть классифицированы в МСФО доходами, поскольку они не отвечают определению дохода, т.к. они были получены безвозмездно исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам банка.

В ходе ретроспективного исправления Банк переклассифицировал данные взносы от участников Банка в отдельную статью собственного капитала "прочие взносы собственников", и соответственно, исключил их из прибыли предыдущих периодов (Примечание 17).

Е) В финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года и предыдущие отчетные даты был признан отложенный налоговый актив. В связи с исправлением описанных выше ошибок прошлых лет, величина отложенного налогового актива на 31 декабря 2012 года была пересчитана и составила (без учета налогового убытка) 1479 тысяч рублей.

Согласно МСФО (IAS) 12 Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. Поскольку в течение последних лет налогооблагаемая база Банка была отрицательна, получение в будущих периодах достаточной налогооблагаемой прибыли, сопоставимой с величиной вычитаемых временных разниц, может потребовать достаточно продолжительного времени.

В ходе ретроспективного исправления Банк принял решение не признавать отложенный налоговый актив (Примечание 25).

Компания предоставляет отчет о финансовом положении на начало самого раннего из представленных периодов (на 31 декабря 2011 года), а также примечания к тем статьям, которые были затронуты ретроспективным исправлением ошибок на эту дату. Влияние рассмотренного ретроспективного исправления ошибок предшествующих периодов на величину статей капитала на начало и конец предыдущего отчетного периода представлено в отчете об изменениях собственного капитала.

Необходимые исправления были внесены также в отчет о движении денежных средств за 2012 года и в примечания к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении.

Ниже представлено влияние исправления ошибок на статьи отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2012 года:

Статья Отчета о финансовом положении	Пункт	До пересчета	Ретроспективное исправление	После пересчета
Активы:				
Инвестиционная недвижимость	A	217	151	368
Отложенный налоговый актив	E	131	(131)	0
Итого активов		216 286	20	216 306
Обязательства:				
Прочие заемные средства	B	86 485	4 115	90 600
Прочие обязательства	C	527	1 527	2 054
Итого обязательств		120 951	5 642	126 593
Капитал:				
Прочие взносы собственников	D	0	12 300	12 300
Фонд переоценки основных средств	A	166	(94)	72
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	A - E	1 194	(17 828)	(16 634)
Итого капитал		95 335	(5 622)	89 713

Ниже представлено влияние исправления ошибок на статьи отчета о финансовом положении Банка на 31 декабря 2011 года:

Статья Отчета о финансовом положении	Пункт	До пересчета	Ретроспективно е исправление	После пересчета
Активы:				
Инвестиционная недвижимость	A	66	120	186
Отложенный налоговый актив	E	18	(18)	0
Итого активов		225 860	102	225 962
Обязательства:				
Прочие заемные средства	B	86 493	0	86 493
Прочие обязательства	C	387	837	1 224
Итого обязательств		0	837	0
Капитал:				
Прочие взносы собственников	D	0	3 300	3 300
Фонд переоценки основных средств	A	72	0	72
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	A - E	1 351	(4 035)	(2 684)
Итого капитал		95 398	(735)	94 663

Ниже представлено влияние исправления ошибок отчет о совокупной прибыли Банка за 2012 год:

Статья Отчета о финансовом положении	Пункт	До пересчета	Ретроспективно е исправление	После пересчета
Процентные расходы	B	(13)	(4 115)	(4 128)
Чистые процентные доходы	B	17 228	(4 115)	13 113
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		5 456	(4 115)	1 341
Прочие операционные доходы	A, D	9 720	(8 818)	902
Чистые операционные доходы		36 886	(12 933)	23 953
Административные и прочие операционные расходы	A, C	(37 156)	(747)	(37 903)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(270)	(13 680)	(13 950)
Налог на прибыль	E	113	(113)	0
Чистая прибыль (убыток) за период		(157)	(13 793)	(13 950)
Прочие совокупные доходы: переоценка основных средств	A	94	(94)	0
Совокупный доход (убыток)		(63)	(13 887)	(13 950)

Подготовка 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 (Примечание 33).

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарщенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарщенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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. Пересчет

эффективной ставки 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.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение. 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с

учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. 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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми

свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными 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 данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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:

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании 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.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая

стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по банкам отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов. Статистика просроченных платежей определяется Банком за последние 5 лет до отчетной даты путем сопоставления всех платежей, вынесенных на просрочку и всех выданных за этот период платежей.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

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

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) включает в себя готовое к использованию имущество или строящуюся недвижимость, находящуюся 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, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой объекты нежилой недвижимости и земельные участки, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Затраты на реконструкцию и модернизацию инвестиционной недвижимости капитализируются, если они приводят к увеличению срока полезного использования или увеличивают ценность актива, в противном случае они включаются в состав текущих расходов.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты

Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Норма амортизации (в год)
Здания и сооружения	1-7%
Компьютерная и офисная техника	20%
Автотранспорт	12,5-33%
Мебель и прочее оборудование	10-25%

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

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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как

удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты,

первоначально отражаются в консолидированном 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 года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если их справедливая стоимость положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость отрицательная.

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", "Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках 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.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Подходы к оценке резервов по обязательствам кредитного характера аналогичны подходам, используемым при оценке резервов на возможные потери по кредитам

Уставный капитал и эмиссионный доход. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (в редакции, действующей с 1 января 2009 года) Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в

признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Прочие взносы собственников. Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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 коммиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относится непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации. На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года – 30,3727 рубля), 44,9699 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2012 года – 40,2286).

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	87 566	60 105
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	14 232	28 596
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	911	655
Средства в расчетах по брокерским операциям	6 055	0
Итого денежные средства	108 764	89 356

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, размещенные в ООО "Универ капитал", легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие из средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках РФ и в расчетах по брокерским операциям, не имели ограничений на использование.

В 2013 и 2012 году Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 30.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ, составила 1 402 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 1 498 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 года норматив обязательных резервов составлял 4,25% по всем обязательствам, (на 31 декабря 2012 года: 5,5% по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами и 4% по всем прочим обязательствам).

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 30.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые эмиссионные ценные бумаги, предназначены для торговли, а также положительную стоимость производных финансовых инструментов и включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
производные финансовые инструменты		
Беспоставочный СВОП на продажу долларов США	45	-
Долговые ценные бумаги		
Облигации "Банк Русский Стандарт" (ЗАО) в иностранной валюте	36 441	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	36 486	-

Облигации "Банк Русский Стандарт" (ЗАО) в портфеле Банка на 31 декабря 2013 имеют срок погашения в декабре 2015 года и ставку купонного дохода 7,73% годовых. Данным финансовым инструментам в октябре 2013 года был присвоен кредитный рейтинг В3 рейтинговым агентством Moody's.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Все долговые инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли и имеют котировки на активных рынках.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 28. Информация о производных инструментах и взаимозачете финансовых инструментов приведена в Примечании 27.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел средств, размещенных в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках представляли собой межбанковский кредит, выданный БАНК "ЦЕРИХ" (ЗАО) в размере 43 000 тысяч рублей. В отношении данного кредита был создан резерв под обесценение в размере 430 тысяч рублей, чистая балансовая стоимость средств в других Банках составила 42 570 тысяч рублей. Кредит был полностью погашен в январе 2013 года, созданный ранее резерв под обесценение в размере 430 тысяч рублей был восстановлен на доходы Банка. Средства в других банках не имели просроченных платежей.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	3 000	8 710
Кредиты субъектам малого предпринимательства	25 540	15 214
Потребительские кредиты физическим лицам	31 468	69 572
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	60 008	93 496
Резерв под возможное обесценение	(10 232)	(14 791)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	49 776	78 705

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 и 2012 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	587	205	2 657	3 449
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 770	1 906	6 666	11 342
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	3 357	2 111	9 323	14 791
Списание кредитов за счет резервов	(942)	-	-	(942)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 355)	2 035	(3 297)	(3 617)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	60	4 146	6 026	10 232

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	-	0,0%	1 767	2,2%
Торговля	5 790	11,6%	6 606	8,4%
Транспортные услуги	4 611	9,3%	5 535	7,0%
Прочие услуги	10 879	21,9%	4 548	5,8%
Сельское хозяйство	2 940	5,9%	-	0,0%
Полиграфическая деятельность	115	0,2%	-	0,0%
Физические лица	25 441	51,1%	60 249	76,6%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	49 776	100,0%	78 705	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка включает кредиты двум группам взаимосвязанных заемщиков, на каждую из которых в совокупности приходится свыше 5% от общей величины кредитного портфеля Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 13 847 тысяч рублей или 27,8% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 199 заемщиков – физических лиц (на 31 декабря 2012 года – 284 заемщика). Чистая балансовая стоимость выданных им кредитов составляет 25 411 тысяч рублей или 51,1% от кредитного портфеля (на 31 декабря 2012 года: 60 249 тысяч рублей или 76,6% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Республике Алтай и г. Москва. В 2013 и 2012 годах кредиты по ставкам, отличным от рыночных, не выдавались.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:				
- недвижимости	2 940	14 058	14 837	31 835
- оборудование и автотранспорт	0	3 896	943	7 779
- ТМЦ и прочее имущество	0	8 932	13 894	22 826
- ТМЦ и прочее имущество	0	1 230	0	1 230
в том числе обеспеченные поручительством	0	458	8 590	9 048
Итого обеспеченные кредиты	2 940	14 516	23 427	40 883

Необеспеченные кредиты	0	6 878	2 015	8 893
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 940	21 394	25 442	49 776

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	48	1 316	23 894	25 258
Кредиты обеспеченные:	24 221	129	43 888	68 238
- недвижимостью	1 353	5 792	3228	11 373
- оборудованием и транспортом	26 103	6 855	0	32 958
- прочими активами	0	1 880	0	1 880
- поручительствами и банковскими гарантиями	20988	557	482	22 027
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов	24 269	1 445	67 782	93496

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк учитывает стоимость имущества, полученного в залог, при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов и влияние учета обеспечения на величину фактически сформированных резервов.

ООО КБ «МАЙМА»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Стоимость обеспечения, в том числе:	5 100	2 706	0	7 806
- недвижимость	5 100	296	0	5 396
- автотранспорт	0	2 410	0	2 410
Величина, на которую были уменьшены резервы путем учета обеспечения	780	127	-	-

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</i>				
Крупные кредиты заемщикам:	-	10 000	-	10 000
Прочие кредиты заемщикам:				
- с кредитной историей	-	1 100	-	1 100
- без кредитной истории	-	7 627	19 915	27 542
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	-	18 727	19 915	38 642
<i>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</i>				
- нестандартные	-	892	332	1 224
- сомнительные	3 000	1 348	1 423	5 771
- проблемные	-	-	201	201
- безнадежные	-	-	291	291
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	3 000	2 240	2 247	7 487
<i>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	1 016	1 728	2 744
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 262	2 262
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	509	509
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	3 557	4 807	8 364
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:	-	4 573	9 306	13 879
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 000	25 540	31 468	60 008
Резерв под обесценение	(60)	(4 146)	(6 026)	(10 232)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 940	21 394	25 442	49 776

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
-(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	4055	1271	5326
-(крупные новые заемщики)	3000	0	20705	23705
(кредиты пересмотренные)	0	0	123	123
Итого текущих и необесцененных	3482	10258	52764	66504

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	12418	4955	9619	26992
Итого сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	24 269	1 445	67 782	93496
Резерв под обесценения кредитов и дебиторской задолженности	(3 358)	(410)	(11 023)	(14 791)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	20911	1035	56759	78705

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 49 776 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года – 78 705 тысяч рублей (см. Примечание 30). Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости отнесены объект недвижимого имущества (гараж на два места, площадью 48 кв. м., расположенный в Республике Алтай), находящийся в собственности Банка с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на 31 декабря 2012 года независимым профессиональным оценщиком (ФГУП "Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ" филиал по Республике Алтай), имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что стоимость инвестиционной недвижимости не существенно изменилась с момента оценки.

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости:

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на начало отчетного периода	368	186
Прирост стоимости при переоценке	0	182

Стоимость на конец отчетного периода	368	368
--------------------------------------	-----	-----

Прирост стоимости инвестиционной недвижимости относится на текущую прибыль. Банк также получает доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (Примечание 23). Ниже представлены доходы от инвестиционной недвижимости:

	2013 год	2012 год
Арендные доходы	20	40
Изменение стоимости инвестиционной недвижимости	-	182
Итого доходы от инвестиционной недвижимости	20	222

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2013 год:

	Прим. м.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		723	-	723
Первоначальная стоимость на начало года		2 104	233	2 337
Поступления		900	-	900
Выбытие		-	-	-
Первоначальная стоимость на конец года		3 004	233	3 237
Накопленная амортизация на начало года		(1 381)	(233)	(1 614)
Амортизация основных средств за год	24	(327)	-	(327)
Выбытие амортизации		-	-	-
Накопленная амортизация на конец года		(1 708)	(233)	(1 941)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		1 296	-	1 296

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2012 год:

	Прим. м.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		1761	233	2180
Накопленная амортизация		(962)	(233)	(1315)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		799	0	799
Поступления		340	0	340
Выбытия		(57)	0	(57)
Амортизационные отчисления		(359)	0	(359)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		723	0	723
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		2223	233	2591
Накопленная амортизация		(1500)	(233)	(1614)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		723	0	723

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество, общей первоначальной стоимостью 978 тысяч рублей. Фонд переоценки основных средств в размере 72 тысячи рублей сформировался в отношении объектов недвижимого имущества до момента их переклассификации в инвестиционную недвижимость (Примечание 10).

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выданные авансы поставщикам	485	760

Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5	309
Расчеты с работниками (изъятые ценности)	789	-
Программное обеспечение	1 737	1 569
Прочие	474	463
Резерв под обесценение прочих активов	(803)	(15)
Итого прочие активы	2 687	3 086

Расчеты с работниками (изъятые ценности) возникли в результате событий 19 ноября 2013 года в ТЦ «Москва» (средства массовой информации со ссылкой на ГУ МВД России (<http://petrovka38.ru/news/47249>)). В помещении ОКВКУ «Люблинская» 19 ноября 2013 года был произведен обыск службой ОМОН, в результате которого были изъяты ценности, находящиеся на тот момент в операционной кассе, но никаких подтверждающих документов (протокол обыска, протокол изъятия денежных средств) нет. Банк сформировал 100% резерв в отношении данных требований.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	15	27
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение прочих активов	788	(12)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	803	15

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства юридических лиц и частных предпринимателей		
- текущие счета государственных организаций	298	156
- текущие счета прочих юридических лиц	8 571	32 423
- текущие счета частных предпринимателей	1 022	1 360
Итого средства юридических лиц и частных предпринимателей	9 891	33 939
Средства физических лиц		
- текущие счета физических лиц	0	0
Итого средства физических лиц	0	0
Итого средств клиентов	9 891	33 939

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	1 780	18,0%	19 947	58,8%
Промышленность	-	0,0%	1 319	3,9%
Строительство	1 319	13,3%	9 694	28,6%
Операции с недвижимостью, финансы и инвестиции	14	0,1%	1 068	3,1%
Транспортные услуги и услуги связи	130	1,3%	-	0,0%
Сельское и лесное хозяйство	3 068	31,0%	15	0,0%
Прочее	3 580	36,3%	1 896	5,6%
Итого средств клиентов	9 891	100,0%	33 939	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет четырех клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 5 450 тысяч рублей, что представляет собой 55,1% от всех средств юридических лиц. На 31 декабря 2012 года Банк имел на обслуживании 26 клиентов с остатками на расчетных счетах свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляла 32 487 тысяч рублей или 95,7%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства клиентов были преимущественно привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в основном в Республике Алтай и г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 9 891 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года: 33 939 тысяч рублей (Примечание 30).

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства Банка включают:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства физических лиц	20	28
Субординированные депозиты	104 082	90 572
Итого выпущенные векселя	104 102	90 600

Субординированные депозиты, общей балансовой стоимостью на 31 декабря 2013 года 104 082 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 90 572 тысячи рублей) были привлечены от ООО "Рассвет-ВВ" и имеют следующие характеристики:

- депозит величиной 86 457 тысяч рублей, привлеченный в декабре 2011 года, сроком погашения в декабре 2022 года, номинальной процентной ставкой 7% годовых и внутренней эффективной процентной ставкой 4,8% годовых. Амортизированная стоимость данного депозита на 31 декабря 2013 года, определенная на основании эффективной процентной ставки, составляет 94 941 тысячу рублей (на 31 декабря 2012 года: 90 572 тысячи рублей).

- депозит величиной 9 000 тысяч рублей, привлеченный в июле 2013 года, сроком погашения в августе 2024 года, номинальной процентной ставкой 4,5% годовых и внутренней эффективной процентной ставкой 3,4% годовых. Амортизированная стоимость данного депозита на 31 декабря 2013 года, определенная на основании эффективной процентной ставки, составляет 9 140 тысяч рублей.

По обом субординированным депозитам Банку предоставлен первоначальный беспроцентный период, в связи с чем внутренние эффективные процентные ставки (ЭСП) ниже номинальной. Для целей расчета амортизированной стоимости процентные расходы распределены на весь срок действия депозитов исходя из их ЭСП. Таким образом, амортизированная стоимость депозитов на отчетную дату выше, чем задолженность по телу депозитов, поскольку она также включает в себя начисленные проценты по ЭСП.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Анализ прочих заемных средств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 30.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	30 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Начисленные резервы по накапливаемым отпускам и прочие обязательства перед персоналом	1 335	1 527
Полученные авансы	314	344
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	63	73
Начисленные обязательства по оплате услуг	7	12
Прочие кредиторы и начисленные расходы	6	96
Итого прочие обязательства	1 725	2 054

На 31 декабря 2013 года Банк создал резервы по оплачиваемым накапливаемым отпускам в размере 1 335 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 1 527 тысяча рублей, на 31 декабря 2011 года: 837 тысяч рублей). Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из долей, распределяемых среди участников. Доли уставного капитала представляют собой финансовые инструменты с правом обратной продажи, и обладают всеми необходимыми признаками для классификации их в качестве долевых инструментов в соответствии с параграфами 16A-16F МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". В связи с этим внесенные участниками Банка средства были классифицированы в качестве капитала Банка.

Уставный капитал сформирован за счет денежных средств и представлен стоимостью вкладов участников Банка. Он не корректируется с учетом инфляции, так как создан после 2003 года.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года участниками Банка являются семь физических лиц, в том числе одно физическое лицо, с долей в уставном капитале более 50% (Примечание 1).

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществляет руководство деятельностью Банка. Федеральным законом Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов. В состав Совета директоров входят 3 человека.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Участники Банка имеют право

- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- продать или иным образом уступить свою долю (или ее часть) в Уставном капитале;
- получать информацию о деятельности Банка.

17. ПРОЧИЕ ВЗНОСЫ СОБСТВЕННИКОВ

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку одним из участников денежных средств на безвозмездной основе, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях поддержания на достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлено изменение величины прочих взносов собственников:

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Прочие взносы собственников на начало отчетного периода	12 300	3 300	-
Взносы, осуществленные в течение отчетного периода	2 800	9 000	3 300
Прочие взносы собственников на конец отчетного периода	15 100	12 300	3 300

Передача денежных средств на безвозмездной основе участниками Банка классифицирована Банком как операция с собственником, следовательно, полученные денежные средства исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие взносы собственников".

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета, за вычетом убытка за 2013 год, составила на 31 декабря 2013 года всего 366 тысяч рублей, в том числе убыток за 2013 год – 1 754 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года – 2 216 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2012 год – 1 897 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк

также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 524 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года - 429 тысячи рублей).

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	14 748	17 241
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	14 581	14 730
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	167	2 511
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (эмиссионные ценные бумаги)	590	-
Всего процентные доходы	15 338	17 241
Процентные расходы:		
По субординированным депозитам	(4 510)	(4 115)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	(13)
Всего процентные расходы	(4 510)	(4 128)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	10 828	13 113

20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Реализованные и нереализованные доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе видов вложений:

	2013 г.	2012 г.
Доходы от перепродажи ценных бумаг	(3)	-
Доходы от переоценки ценных бумаг	(610)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(613)	-

Доходы по производным финансовым инструментам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым базовым активом является иностранная валюта, отражены в составе доходов от операций с иностранной валютой.

21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2013 г.	2012 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 150	14 982
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 098	(278)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5 248	14 704

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 28.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	4 784	5 178
Комиссия по кассовым операциям	3 175	1 888
Комиссия по прочим операциям	118	54
Итого комиссионных доходов	8 077	7 120
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	(254)	(143)
Комиссия за инкассацию	(40)	(23)
Комиссия по прочим операциям	(45)	(10)
Итого комиссионных расходов	(339)	(176)
Чистый комиссионный доход	7 738	6 944

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду инвестиционной недвижимости	20	40
Доходы от прироста стоимости инвестиционной недвижимости	-	182
Доходы от сдачи имущества в аренду сейфовых ячеек	849	643
Прочее	2	37
Итого операционных доходов	871	902

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	18 943	23 124
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	743	658
Арендная плата	7 498	8 327
Охранные услуги	2 894	3 100
Амортизация основных средств	327	251
Административные и офисные расходы	2 010	899
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	89	299
Реклама и маркетинг	210	177
Прочие	2 062	1 068
	34	37
Итого операционных расходов	776	903

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущее (возмещение) расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	0
- с возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	0	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2013 год и 2012 год составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(7 445)	(13 950)
Теоретическое налоговое (возмещение) отчисления по соответствующей ставке (20%)	(1 489)	(2 790)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	90	-
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	23	-
Прочие разницы	128	1 190
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	1 243	1 600
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	0	0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 год представлены ниже:

	31 декабря 2013 г.	Относится на счет прибыли (убытка)	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	196	(409)	605
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	5	5	0
Налоговый убыток	813	813	0
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	1 725	902	823
Начисление обязательств перед персоналом	267	(38)	305
Общая сумма отложенного налогового актива	3 006	1 273	1 733
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Оценка основных средств	(87)	(14)	(73)
Оценка инвестиционной недвижимости	(49)	(7)	(42)
Прочее	(9)	(9)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(145)	(30)	(115)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	2 861	1 243	1 618
Непризнанное отложенное налоговое требование	(2 861)	(1 243)	(1 618)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	0	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на прибыли (убытки), в размере 2 861 тысяча рублей (на 31 декабря 2012 года: 1 618 тысяч рублей), в связи с тем, что налогооблагаемая прибыль Банка несопоставима с величиной отложенного налогового актива.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк в качестве истца участвовал в нескольких судебных разбирательствах по возврату выданных кредитов, ответчиком в которых выступают юридические и физические лица.

Банк сталкивается с претензиями заемщиков о возврате ранее полученных комиссий, связанных с кредитованием, в том числе в судебном порядке. Суммы таких комиссий, обязательства по выплате которых утверждены судебными решениями, начислены и отражены в составе прочих обязательств Банка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	3 894	8 327
От 1 до 5 лет	1 306	0
Итого обязательств по операционной аренде	5 201	8 327

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера представляли собой неиспользованные лимиты кредитных линий в размере 3 930 тысяч рублей.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в общей сумме таких условных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков значительно меньше данной суммы, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, а выплаты в связи с предоставленными поручительствами могут не потребоваться. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма условных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и валютным риском. Производные финансовые инструменты в основном представляют собой срочные контракты на ценные бумаги и иностранную валюту, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов (Примечание 7).

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке и других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость срочных контрактов, заключенных Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная и справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
31 декабря 2013 года:			
- беспоставочный СВОП на продажу долларов США	42 266	45	-
31 декабря 2012 года:			
- производные финансовые инструменты	-	-	-

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не владел финансовыми активами и обязательствами, по которым имелось установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

В таблице далее представлена информация о финансовых инструментах, зачтенных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и отраженных как производные финансовые инструменты (Примечание 7):

Финансовые инструменты, зачитываемые в отчете о финансовом положении	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных фин. обязательств, зачитываемых в отчете о фин. положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемых в отчете о фин. положении
31 декабря 2013 года:			
Производные финансовые инструменты:	42 266	42 221	45
Итого	42 266	42 221	45
31 декабря 2012 года:			
Производные финансовые инструменты:	-	-	-
Итого	-	-	-

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

В банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Дирекцию, специалисты отделов.

Совет директоров банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников банка, утверждает как общее положение управления рисками Банка, так и положения и стандарты по управлению каждым из существенных видов риска, также утверждает. Дирекция банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Дирекции банка подготавливаются специалистами, контролирующими риски.

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютные риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать

надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Оценка уровней рисков в банке классифицируется на: незначительный, малый, средний, высокий, максимальный и критический уровни.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или ухудшения кредитного качества.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе банка.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Банком осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

Решения о выдаче кредитов и предоставлении гарантий принимаются коллегиально на заседаниях Кредитной комиссии, на заседаниях Дирекции банка, Совете директоров банка.

Решения о выдаче кредита принимает:

в сумме до 1000 тысяч рублей - единолично генеральный директор Банка;

от 1001-3000 тысяч рублей- Дирекция банка;

от 3001 тысяч рублей и выше - Совет директоров.

Кредитная комиссия рассматривает пакет документов на получение кредита от 1001 тыс. рублей и выше, выносит мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита. Принятое решение передается на рассмотрение Генеральному директору, который вправе не согласиться с предложениями кредитной комиссии и принять решение самостоятельно, либо передать его на рассмотрение Дирекции банка или Совета Директоров банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования залога.

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

К факторам, влияющим на уровень кредитного риска, относятся:

- текущие экономические условия, в которых находятся клиенты,
- динамика погашения отдельных крупных кредитов,
- распределения кредитного портфеля по срокам погашения,
- подробного анализа работы с конкретными кредитами.

Управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для принятия эффективных управленческих решений наиболее точно оценивается и прогнозируется уровень кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели банк определяет степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка; прогнозирует уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования; не допускает в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов; снижает рискованность кредитного портфеля Банка в поддержании приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27).

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. 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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств (составление финансового плана);
- расчет группы показателей оценки ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Риск ликвидности контролирует начальник кредитного отдела, главный бухгалтер контролирует в

течение операционного дня состояние мгновенной и текущей ликвидности, ежедневно информирует генерального директора о состоянии корреспондентского счета.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает кредитный отдел, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Просроченных обязательств Банк не имеет. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. В отчетном периоде риск ликвидности отслеживался на постоянной основе. В целях снижения риска проводился:

- ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- ежедневный контроль за остатками средств на корреспондентских счетах банка (собственные средства и остатки средств на счетах клиентов).

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 1004,3% (31 декабря 2012 года: 262,5%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 1360,7% (31 декабря 2012 года: 277,3%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 18,1% (на 31 декабря 2012 года: 37,8%) при установленном максимальном значении 120%.

Ежемесячно проводился сравнительный анализ прогнозов потоков денежных средств. Коэффициент ликвидности сопоставлялся с их предельно допустимыми величинами (лимитами). Ежеквартально составлялось заключение "О порядке управления и оценке ликвидности".

Показатели ликвидности постоянно выполнялись со значительным потенциалом. Отклонения от установленных предельных коэффициентов не происходило. На протяжении всего отчетного года риск ликвидности оценивался как незначительный.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - юридических лиц	9 891	-	-	-	-	9 891
Прочие заемные средства	20	-	-	25 423	121 827	147 270
Прочие обязательства	1 725	-	-	-	-	1 725
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	533	1 820	1 551	1 306	-	5 210

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 159	1 820	1 551	26 729	121 827	164 087
--	---------------	--------------	--------------	---------------	----------------	----------------

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - юридических лиц	33 939	-	-	-	-	33 939
Прочие заемные средства	28	-	-	18 156	116 617	134 801
Прочие обязательства	1 896	83	-	75	-	2 054
Неиспользованные кредитные линии	3 930	-	-	-	-	3 930
Обязательства по операционной аренде	693	3 470	4 164	-	-	8 327
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	40 486	3 553	4 164	18 231	116 617	183 051

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2013 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	108 764	-	-	-	-	108 764
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 402	-	-	-	-	1 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 486	-	-	-	-	36 486
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	6 151	15 012	28 613	-	49 776
Итого финансовые активы	146 652	6 151	15 012	28 613	-	196 428
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	9 891	-	-	-	-	9 891
Прочие заемные средства	20	-	-	-	104 082	104 102
Прочие обязательства	1 725	-	-	-	-	1 725
Итого финансовые обязательства	11 636	-	-	-	104 082	115 718
Чистый разрыв ликвидности	135 016	6 151	15 012	28 613	(104 082)	80 710
Совокупный разрыв	135 016	141	156 179	184 792	80 710	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2012 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	89 356	-	-	-	-	89 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 498	-	-	-	-	1 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	42 570	-	-	-	-	42 570
Кредиты и дебиторская задолженность	40	1 237	5 629	71 799	-	78 705
Итого финансовые активы	133 464	1 237	5 629	71 799	-	212 129
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	33 939	-	-	-	-	33 939
Прочие заемные средства	28	-	-	-	90 572	90 600
Прочие обязательства	1 896	83	-	75	-	2 054
Итого финансовые обязательства	35 863	83	-	75	90 572	126 593
Чистый разрыв ликвидности	97 601	1 154	5 629	71 724	(90 572)	85 536
Совокупный разрыв ликвидности	97 601	98 755	104 384	176 108	85 536	

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Рыночный риск включает в себя:

– прочий ценовой риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

– процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

– валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними документами: стандарт оценки уровня процентного риска, стандарт оценки уровня валютного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого неполучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка уровней рыночного риска проводится на постоянной основе – ежеквартально

Валютный риск.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной

позицией - ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные инструменты и срочные сделки	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные инструменты и срочные сделки	Чистая балансовая позиция
Рубли	153 210	(115 718)	42 266	79 758	210 918	(126 593)	-	84 325
Доллары США	43 069	-	(42 221)	848	817	-	-	817
Евро	104	-	-	104	394	-	-	394
Итого	196 383	(115 718)	45	80 710	212 129	(126 593)	-	85 536

Величины финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года, приведенные в таблице выше, отличаются от величин финансовых активов и финансовых обязательств, приведенных в других таблицах, поскольку из их состава исключены производные финансовые инструменты (на 31 декабря 2013 года: финансовые активы – 45 тысяч рублей), которые для целей анализа валютного риска представлены в отдельной графе развернуто в валовой величине требований и обязательств в разрезе валют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в расчетах по брокерским операциям, а также долговые финансовые инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на совокупные доходы до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупные доходы до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	85	68	82	65
Ослабление доллара США на 10%	(85)	(68)	(82)	(65)
Укрепление евро на 10%	10	68	39	65
Ослабление евро на 10%	(10)	(68)	(39)	(65)

Управление валютным риском включает управление открытыми валютными позициями. В этих целях Дирекцией банка ежегодно устанавливает лимиты валютного риска по видам валют: в отношении открытой валютной позиции к капиталу банка, суммы покупаемой валюты, остатка валюты на конец операционного дня.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение. Ежедневно формируется валютный баланс за предыдущий операционный день и контролируются остатки валют, их размер по курсу Банка России. Ежеквартально или по мере подготовки решений о совершении операций составляется акт оценки уровня валютного риска.

На 31 декабря 2013 года процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и

величины собственного капитала банка составило 0,6% (на 31 декабря 2012 года: 0,7%). Валютный риск оценивался как минимальный

Процентный риск.

Процентный риск (риск изменения процентной ставки) связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

При оценке процентного риска Банк анализирует активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов Банка. В части контроля процентного риска ежеквартально осуществляется анализ процентных ставок по операциям Банка, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный период, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям на рынке банковских услуг.

Процентный риск на 31 декабря 2013 года в соответствии с условиями стресс-тестирования составляет 498,4 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 70,8 тысяч рублей).

Банк не размещал и не привлекал средства с плавающими процентными ставками. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	-	-	0%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	12,5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,2%	-	-	19,3%	-	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	0%	-	-	0%	-	-
Прочие заемные средства-физические лица	0%	-	-	0%	-	-
Прочие заемные средства-субординированные депозиты	4,7%	-	-	4,8%	-	-
Прочие обязательства	0%	-	-	0%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

ООО КБ «МАЙМА»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных процентных ставок на 200 процентных пункта	729	583	-	-
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729	583	-	-
Уменьшение рыночных процентных ставок на 200 процентных пункта	(729)	(583)	-	-
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(729)	(583)	-	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Всего
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовых активов	36 441	6 151	15 012	28 613	-	110	196
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	104 082	11 636	115 718
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	36 441	6 151	15 012	28 613	(104 082)	98 575	80 710
31 декабря 2012 г.							
Итого финансовых активов	42 610	1 237	5 629	71 799	-	90 854	212 129
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	90 572	36 021	126 593
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	42 610	1 237	5 629	71 799	(90 572)	54 833	85 536

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. При увеличении рыночных котировок на 10% прибыль Банка до налогообложения была бы выше на 3 644 тысячи рублей, капитал Банка – на 2 915 тысяч рублей. Снижение котировок оказало бы обратное влияние в той же величине.

Операционный риск.

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

Для исключения операционных рисков в деятельности Банка практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

Оценку операционного риска в части возможности потери части дохода или собственных средств (капитала) в связи с ненадлежащим исполнением обязанностей, злоупотреблениями при предоставлении банковских услуг, техническими проблемами в деятельности операционных систем Банка проводит Руководитель службы управления рисками. Операционный риск, связанный с безопасностью информационных систем, возникающих при нарушении деятельности автоматизированной системы Банка, определяется Администратором информационной безопасности.

Согласно проведенному мониторингу операционного риска за отчетный год в деятельности Банка операционные убытки не выявлены. Пороговые значения показателей операционного риска соответствуют установленным лимитам.

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. В Банке существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

Контроль над операционным риском ведется в ходе проведения банковских операций на постоянной основе.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Цель управления правовым риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, уменьшение убытков, сокращение судебных расходов. Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Количество поступивших жалоб за год – 2 (две) штуки, количество случаев применения мер воздействия со стороны надзорных органов регулирования – 3 (три).

Отмечены недостаточный уровень профессиональной подготовки сотрудников, работающих в операционных кассах вне кассового узла Филиала «Московский», несоблюдение принципа «Знай своего служащего». Уровень риска, при совокупности указанных факторов, с учетом количественной оценки соответствующих параметров, оценивается как максимальный.

Риск потери деловой репутации.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок и поручений клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие принципы кодекса поведения.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в операционных кассах вне кассового узла Филиала «Московский» привели к появлению жалоб клиентов на работу этих внутренних структурных подразделений. Для сохранения деловой репутации были приняты меры по усилению контроля за организацией деятельности операционных касс вне кассового узла Филиала «Московский», за приемом на работу и повышением профессионального уровня кассовых работников, что должно улучшить качество обслуживания клиентов и сократить количество конфликтных ситуаций с клиентами. В отношении ОКВКУ, продолжающих допускать нарушения в своей деятельности, принимаются решения об их закрытии или временном приостановлении деятельности.

Количество действующих операционных касс вне кассового узла Филиала «Московский» на конец 2012 года составило 7 (семь) штук, а на дату составления настоящей отчетности - 1 (одна) ОКВКУ.

Принимаемые меры позволяют снизить риск потери деловой репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	30 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Источники основного капитала	96 619	94 723
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(3 177)	-
Основной капитал, итого	93 442	94 723
Дополнительный капитал, итого	93 442	87 331
Итого собственные средства	186 884	182 054

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 62,1% при минимальном значении норматива 10% (на 31 декабря 2012 года – 125,2%).

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена

при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, оценены на основании рыночных котировок и относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. В течение 2013 года и 2012 года переклассификации между первым и вторым уровнем, а также в третий и из третьего уровня не производились. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевают значительных изменений. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года внутренние эффективные ставки по выданным кредитам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 28, практически не отличались от рыночных.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении

обязательства. По оценке руководства Банка средний уровень процентных ставок по обязательствам Банка не отличается от рыночного.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 28, практически не отличались от рыночных.

Сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов показано ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	108 764	108 764	89 356	89 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 402	1 402	1 498	1 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 486	36 486	-	-
Средства в других банках	-	-	42 570	42 570
Кредиты и дебиторская задолженность	49 776	49 776	78 705	78 705
Итого финансовые активы	196 428	196 428	212 129	212 129
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 891	9 891	33 939	33 939
Прочие заемные средства	104 102	104 102	90 600	90 600
Прочие обязательства	1 725	1 725	2 054	2 054
Итого финансовые обязательства	115 718	115 718	126 593	126 593

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, прочие заемные средства.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2013 году один из участников Банка осуществил безвозмездную передачу Банку денежных средств в размере 2 800 тысяч рублей, которые были отражены по статье капитала "Прочие взносы собственников", Примечание 17 (в 2012 году – 9 000 тысяч рублей).

В течение 2013 года и 2012 года Банк не осуществлял иных операций со связанными сторонами.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2014 года состоялось очередное собрание участников Банка, на котором было принято решение убыток, полученный Банком за 2013 год согласно российским правилам бухгалтерского учета в размере 1 754 тысячи рублей, покрыть за счет средств нераспределенной прибыли (Примечание 18).

В январе – мае 2014 года наблюдались значительные колебания курсов доллара США и Евро. На 31 декабря 2013 года курсы доллара США и Евро составляли 32,7292 рубля и 44,9699 рубля соответственно. На 31 мая 2014 года курс доллара США составил: 34,7352 рубля; курс Евро – 47,2677 рублей.

Других событий после отчетной даты не было.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на

историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении отложенное налоговое требование в размере 2 861 тысяча рублей (на 31 декабря 2012 года: 1 618 тысяч рублей).

Отложенное налоговое требование не было признано исходя из принципа осторожности, а также в связи с тем, что полученная Банком прибыль за соответствующие периоды несопоставима с величиной отложенного налогового актива (Примечание 25).

Принцип непрерывно действующей организации.

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

И.о. Генерального директора

Главный бухгалтер



Д.С. Чашина

М.В. Дурова