

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Агроинвестиционный коммерческий банк» (далее – «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной. Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк» был создан в форме открытого акционерного общества в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 1946. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В октябре 2008 года гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, было увеличено до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк имеет один филиал в г. Москве. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 65 человек (2012 год: 55 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 414000, город Астрахань, пл. Ленина/ул. Бурова, 10/3, помещение 73.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качество выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2013 года Правительство Российской Федерации продолжало предпринимать меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Наблюдается постоянный рост спроса на кредиты как со стороны юридических так и физических лиц. Российские банки в 2013 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, при том, что темпы роста корпоративного и розничного кредитных портфелей по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года замедлились. На фоне умеренного роста кредитного портфеля, прогнозируется, что банки будут более активно наращивать портфель ценных бумаг, стараясь компенсировать недостаток спроса со стороны крупного бизнеса. Рост портфеля ценных бумаг ожидается на уровне 14% (13% в 2012-м), в первую очередь, за счет роста вложений в облигации из Ломбардного списка и акции высоконадежных эмитентов. Розничное кредитование в 2013г., по-прежнему, росло значительно быстрее корпоративного, несмотря на реализацию Банком России мер по ужесточению регулирования потребительских кредитов. Процентные ставки по рублевым краткосрочным кредитам физическим лицам в 2013г. были близки к уровню начала года; по долгосрочным кредитам сохранилась тенденция к плавному снижению процентных ставок, наблюдавшаяся с февраля 2013г. Отдельные банки в первой половине 2013г. уменьшали стоимость розничных кредитных продуктов, прежде всего в рамках сезонных акций и для постоянных клиентов. Получив в кризис государственные преференции и дешевое фондирование, государственные банки продолжают предлагать более выгодные условия клиентского обслуживания. Многие региональные банки отмечают, что государственные банки переманили часть клиентской базы в сегменте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, фактически устанавливая демпинговые ставки по кредитам либо предлагая выгодные тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию. В результате региональные банки лишаются крупных клиентов, с которыми работали длительное время. Для многих компаний, кредиты государственных банков в период острой фазы кризиса стали едва ли не единственным источником заемного финансирования. И вполне естественно, что получение кредита сопровождается переходом в кредитующий банк и на расчетно-кассовое обслуживание. Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы стало повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые

заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то, что Руководство Банка в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

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.

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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

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 Банка организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 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" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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 - Взаимозачеты 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
«Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года»
(тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Новые учетные положения.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

4. Принципы учетной политики.

Ключевые методы оценки.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников,

если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

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.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 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 возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с 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 на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного 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. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. 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 стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, 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) размещений "овернайт"; б) 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;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) 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. Банк принял решение о переклассификации финансов активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. 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.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости,

которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии

существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация.

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

% в год	
Здания	2 %
Сооружения	4%
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Автотранспорт	20 %
Мебель и оборудование	15 %

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 исключает 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 прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма арендных платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включаются в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

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

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом

инфляции; неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с увеличением долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью паев.

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. 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. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием 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. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и нарастающий дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на

каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов 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.

Переоценка иностранной валюты. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является функциональной валютой, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день 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 расчетов и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро), 21,3088 за 100 казахских тенге (2012 г. 20,2107 за 100 казахских тенге).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

Открытое акционерное общество «Аэроинвестиционный коммерческий банк»
 Финансовый отчетный год за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	57 320	8 352
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	236 481	225 133
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	9 766	1 709
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	776	2 332
Резервы на возможные потери	(142)	(137)
Итого денежные средства и их эквиваленты	304 201	237 389

Банком создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытый в АО БТА Банк, Океан Банк (ЗАО), АКБ «Инвестбанк» (ОАО) на 142 тысяч рублей от остатка средств, числившихся на конец отчетного года.

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

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	744 607	490 784
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744 607	490 784

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2013	2012
Российские государственные облигации	45 371	
Облигации кредитных организаций	269 016	137 941
Корпоративные облигации	216 425	213 441
Итого долговых ценных бумаг	530 812	351 382
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	213 795	139 402
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		
Итого долевых ценных бумаг	213 795	139 402
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	744 607	490 784

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения – март 2014 года, купонный доход 7,1%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2014 года по май 2018 года (2012 год: с октября 2014 года по октябрь 2015 года), купонный доход составляет от 8,5 % до 10,4 % (2012 год: от 8,00% до 9,4%)

По состоянию за 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2015 года по декабрь 2027 года (2012 год: с декабря 2014 года по май 2021 года), купонный доход составляет от 1,5% до 13,25% (2012 год: от 1,5% до 11,25%).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	Облигации РФ	Облигации российских банков	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости): -					
с рейтингом Baa1	45 371				45 371
с рейтингом Ba3		68 841			68 841
с рейтингом национальных агентств		41 299			41 299
с рейтингом B+		115 751			115 751
с рейтингом B2		43 125			43 125
не имеющие рейтинга			216 425	213 795	430 220
Итого текущих	45 371	269 016	216 425	213 795	744 607
Итого просроченных					
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	45 371	269 016	216 425	213 795	744 607

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости): -			
с рейтингом Baa1	92 834	60 383	153 217
с рейтингом Baa2		32 581	32 581
с рейтингом Ba2	20 377		20 377
с рейтингом Ba3	48 277		48 277
с рейтингом национальных агентств	140 023		140 023
не имеющие рейтинга	49 871	46 438	96 309
Итого текущих	351 382	139 402	490 784
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	351 382	139 402	490 784

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги долгосрочных обязательств представляют собой мнения об относительном кредитном риске долговых обязательств с фиксированным доходом с первоначальным сроком погашения в один год и более. Долговые обязательства с рейтингом Ba считаются имеющими черты, характерные для спекулятивных инструментов, и подвержены существенному кредитному риску.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках		
Векселя		48 523
Резерв под обесценение средств в других банках		(195)
Итого кредитов банкам		48 328

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

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредитование юридических лиц	138 537	110 223
Кредитование субъектов малого предпринимательства	30 850	11 915
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 086	12 391
Ипотечные кредиты	1 357	1 433
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 784)	(17 543)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	148 046	118 419

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и ведение бизнеса, оплата расчетных документов бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2013 г.	16 534	0	1 009		17 543
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 084	4 835	322		23 241
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 г.	34 618	4 835	1 331		40 784

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 г.	10 245	21	1 453		11 719
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	6 289	(21)	(378)		5 890
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(66)		(66)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.	16 534	0	1 009		17 543

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

■ Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;

■ Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основному долгу полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

■ Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	30 173	16	69 915	51.4
Физические лица	19 443	10.3	13 824	10.2
Прочие	139 214	73.7	52 223	38.4
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	188 830	100	135 962	100

Банк имеет 5 заемщиков (2012 г.: 3 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 168 605 тысяч рублей (2012 г.: 104 988 тысяч рублей), или 89.3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 77.2%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 188 830 тысяч рублей и 135 962 тысяч рублей, соответственно.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	138 537	5	9 233		147 775
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью				1 357	1 357
- оборудованием и транспортными средствами		672	4 516		5 188
- прочими активами		30 173			30 173
- поручительствами и банковскими гарантиями			4 337		4 337
Итого кредитов и дебиторской задолженности	138 537	30 850	18 086	1 357	188 830

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

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(тысячах рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	75 395		6044		81 439
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	3 408	9 883	251	1 433	14 975
- оборудованием и транспортными средствами		2 032	5 132		7 164
- прочими активами	30 803				30 803
- поручительствами и банковскими гарантиями	617		964		1 581
Итого кредитов и дебиторской задолженности	110 223	11 915	12 391	1 433	135 962

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения осуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	138 537	30 173			168 710
- (текущая задолженность)		677	17 896	1 357	19 930
- кредиты, пересмотренные в 2013 году					
Итого текущих и необесцененных	138 537	30 850	17 896	1 357	188 640
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			23		23
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			29		29
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			34		34
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			78		78
- с задержкой платежа свыше 360 дней			26		26
Итого просроченных, но необесцененных			190		190
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	138 537	30 850	18 086	1 357	188 830
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 618)	(4 835)	(1 331)	0	(40 784)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	103 919	26 015	16 755	1 357	148 046

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	110 106	10 403	8 969		129 478
- (текущая задолженность)	117	1 512	3 414	1 433	6 476
- кредиты, пересмотренные в 2012 году					
Итого текущих и необесцененных	110 223	11 915	12 383	1 433	135 954
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			8		8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных			8		8
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	110 223	11 915	12 391	1 433	135 962
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 534)		(1009)		(17 543)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	93 689	11 915	11 382	1 433	118 419

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии таковых. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

9. Основные средства

	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость за 31 декабря 2011 года	6 306	1 480	7 786
Накопленная амортизация	(4 108)	(1 085)	(5 193)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	2 198	395	2 593
Поступления	1 399	210	1 609
Выбытия	(1 116)	(1 149)	(2 265)
Выбытия накопленной амортизации	940	846	1 786
Амортизационные отчисления	(988)	(265)	(1 253)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2 433	37	2 470
Стоимость за 31 декабря 2012 года	6 589	541	7 130
Накопленная амортизация	(4 156)	(504)	(4 660)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	2 433	37	2 470
Поступления	1 773	285	2 058
Выбытия	(602)	(175)	(777)
Выбытия накопленной амортизации	602	172	774
Амортизационные отчисления	(1 030)	(66)	(1 096)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	3 176	253	3 429
Стоимость за 31 декабря 2013 года	7 760	651	8 411
Накопленная амортизация	(4 584)	(398)	(4 982)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	3 176	253	3 429

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 2 422 тысяч рублей. Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета прибыли и убытков. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

10. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	626	586
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	13	
Расчеты по брокерским операциям	534	373
Расходы будущих периодов	528	693
Требования за расчетное обслуживание клиентов	121	124
Расчеты с операторами платежных систем	62	
За вычетом резерва под обесценение	(113)	(17)
Итого прочих активов	1 771	1 759

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам, включая резерв на возможные потери по средствам в других банках в течение 2013 года:

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2013 г.	154
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	101
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 г.	255

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам в течение 2012 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2012 г.	29
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	125
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 г.	154

11. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	26	
Краткосрочные депозиты других банков		41 005
Итого средств других банков	26	41 005

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены остатками средств на корреспондентском счете банка «Дил-банк» (ООО).

12. Средства клиентов

	2013	2012
Прочие юридические лица	642 255	381 925
текущие (расчетные) счета	590 113	363 970
срочные депозиты	52 142	17 955
Физические лица	278 460	228 786
текущие счета (вклады до востребования)	9 601	9 265
срочные вклады	268 859	219 521
Итого средства клиентов	920 715	610 711

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

	2013	2012
Предприятия торговли	32 499	71 444
Недвижимость	146	73
Строительство	14 323	13 266
Финансы и инвестиции	570 392	269 880
Физические лица	278 460	228 786
Субъект малого предпринимательства	14 344	11 455
Прочие	10 551	15 807
Итого средства клиентов	920 715	610 711

За 31 декабря 2013 Банк имел 15 клиентов (2012 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тысяч рублей (2012 г.: свыше 5 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 566 614 тысяч рублей (2012 г.: 314 402 тысяч рублей) или 61,7% (2012г.: 51,5%) средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На отчетную дату 31 декабря 2013 оценочная справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	2013	2012
Векселя		11 296
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		11 296

14. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	251	197
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	79	2 494
Задолженность по неоплаченным отпускам и отчислениям по ним	2 482	2 506
Суммы, поступившие до выяснения	180	299
Прочие	121	125
Итого прочих обязательств	3 113	5 621

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход.

	Количество акций в обращении в тысячах штук	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2012 года	1 767	176 300	400	670	177 370
Выпущенные новые акции					
За 31 декабря 2012 года	1 767	176 300	400	670	177 370
Выпущенные новые акции	600	60 000		2 352	62 352
За 31 декабря 2013 года	2 367	236 300	400	3 022	239 722

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 213 418 тысяч рублей. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 236 700 тысяч рублей. В ноябре 2013 года произошло увеличение уставного капитала за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости 100 рублей за акцию, при их фактическом размещении по цене 103,92 рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(тысячах рублей, если не указано иное)

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	28 197	18 894
Средства в других банках	1 246	2 355
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 495	21 638
Прочие	300	
Итого процентных доходов	68 238	42 887
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(12 013)	(2 764)
Срочные депозиты банков	(2 040)	(1 936)
Срочные вклады физических лиц	(22 253)	(20 888)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(852)
Итого процентных расходов	(36 306)	(26 440)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	31 932	16 447

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 370	1 374
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	16 244	10 687
Доходы от выдачи гарантий и поручительств		63
Прочее	4 658	1 484
Итого комиссионных доходов	22 272	13 608
Комиссионные расходы за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(671)	(570)
Услуги по переводам денежных средств	(72)	(57)
Посреднические услуги по брокерским операциям	(2 413)	(1 697)
Прочее	(1)	(1)
Итого комиссионных расходов	(3 157)	(2 325)
Чистый комиссионный доход (расход)	19 115	11 283

18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Штрафные санкции, прочие пени, списания обязательств и возмещения убытков		225
От сдачи имущества в аренду, в т.ч. банковских сейфов и прочие доходы от основных средств	9	17
От реализации и выбытия имущества	34	222
Прочее	13	607
Итого прочих операционных доходов	56	1 071

19. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	(30 610)	(27 437)
Налоги и отчисления от заработной платы	(8 471)	(7 348)
Расходы на подготовку кадров, проведение мероприятий	(34)	(10)
Амортизация основных средств	(1 096)	(1 253)

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(4 095)	(2 275)
Профессиональные услуги	(15 288)	(15 675)
Реклама и маркетинг	(388)	(310)
Представительские расходы	(29)	(25)
Командировочные расходы	(488)	(535)
Расходы на операционную аренду	(10 542)	(8 854)
Расходы на охрану	(2 176)	(1 223)
Офисные расходы	(1 819)	(1 359)
Страхование	(1 021)	(691)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 513)	(1 685)
Прочий операционный расход	(957)	(1 195)
Итого операционных расходов	(79 527)	(69 875)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	452	6 022
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списание временных разниц	2 384	77
Расходы по налогу на прибыль за год	2 836	6 099

Текущая ставка налога на прибыль, начиная с 1 января 2009 года на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	6 651	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	1 330	6 099
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	1 355	6 099
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	151	
Расходы по налогу на прибыль	2 836	6 099

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0%.

	31.12.2012	Изменение	31.12.2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Переоценка торговых ценных бумаг		(3 199)	(3 199)
Основные средства	11	136	147
Списание материалов на расходы		21	21
Наращенные расходы по выплате отпускных		496	496
Резервы на возможные потери	(59)	162	103
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(48)	(2 384)	(2 432)

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	31.12.2011	Изменение	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	42	(42)	
Основные средства	(19)	30	11
Резервы на возможные потери	6	(65)	(59)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	29	(77)	(48)

21. Прибыль (Убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2013	2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам Банка	3 815	(10 242)
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям		
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	3 815	(10 242)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	181 300	176 300
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,02	(0,058)

22. Сегментный анализ

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам.

Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов.

Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Для достижения поставленных целей Банк выполняет следующие задачи:

- разрабатывает и постоянно совершенствует методы выявления, оценки и мониторинга отдельных банковских рисков;

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

- разрабатывает и постоянно совершенствует методы контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- разрабатывает и постоянно совершенствует комплекс мер, направленных на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом, в исключительных случаях Правлением Банка, Советом директоров Банка.

В Банке установлены в относительном выражении лимиты кредитования связанных с Банком лицами (совокупные, а так в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых не требуется получение одобрения (решения) Совета директоров Банка на совершение указанных сделок, в размере не более 3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом директоров Банка, в рамках полномочий и лимитов.
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;
- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам: Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами направлена на минимизацию риска капитала Банка и включает в себя следующие основные этапы:

- Ранняя диагностика проблемных кредитов
- Анализ причин ухудшения качества кредита путем изучения финансового состояния заемщика, встреч и переговоров с заемщиком и т.д.;
- Определение и реализация плана мероприятий по возврату кредита.

Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением комитета Банка по проблемным долгам.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЗСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	285 462	17 602	1 137	304 201

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 717			26 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744 607			744 607
Кредиты и дебиторская задолженность	148 046			148 046
Основные средства и нематериальные активы	3 429			3 429
Текущие требования по налогу на прибыль	1 173			1 173
Прочие активы	1 702	69		1 771
Итого активов	1 211 136	17 671	1 137	1 229 944
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(26)			(26)
Средства клиентов	(898 992)	(21 723)		(920 715)
Прочие обязательства	(3 082)	(31)		(3 113)
Отложенное налоговое обязательство	(2 432)			(2 432)
Итого обязательств	(904 532)	(21 754)		(926 286)
Чистая балансовая позиция	306 604	(4 083)	1 137	(303 658)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	230 196	6 444	749	237 389
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 301			6 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 784			490 784
Средства в других банках	48 328			48 328
Кредиты и дебиторская задолженность	118 562			118 562
Основные средства и нематериальные активы	2 470			2 470
Текущие требования по налогу на прибыль	722			722
Прочие активы	1 612	4		1 616
Итого активов	898 975	6 448	749	906 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(41 005)			(41 005)
Средства клиентов	(595 506)	(15 204)	(1)	(610 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 296)			(11 296)
Прочие обязательства	(5 621)			(5 621)
Отложенное налоговое обязательство	(48)			(48)
Итого обязательств	(653 476)	(15 204)	(1)	(668 681)
Чистая балансовая позиция	245 499	(8 756)	748	237 491

Рыночный риск.

Рыночный риск-риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 207 707	(902 100)	305 607	896 505	653 428	243 077
Доллары США	16 200	(18 617)	(2 417)	4 547	11 994	(7 447)
Евро	1 471	(3 137)	(1 666)	1 901	3 210	(1 309)
Казахский тенге	1 137		1 137	749	1	748
Итого	1 226 515	(923 854)	302 661	903 702	668 633	235 069

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в банке не наблюдается.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	121	121	372	372
Ослабление доллара США на 5%	-121	-121	-372	-372
Укрепление евро на 5%	83	83	65	65
Ослабление евро на 5%	-83	-83	-65	-65
Укрепление прочих валют на 5%	57	57	37	37
Ослабление прочих валют на 5%	-57	-57	-37	-37

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

На отчетную дату 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	2013 год				2012 год			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,2	-	-	-	6,1	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,8	-	-	-	17,3	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Обязательства								
Средства других банков	6,8	-	-	-	7,5	-	-	-
Средства клиентов: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты	9,3	3,5	3	-	9	3,5	3	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения своих обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(тысячах рублей, если не указано иное)

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.
- оценка ликвидности банка в иностранной валюте

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

Сотрудник ООиУБО ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием программы Excel. В случае нарушения установленных значений нормативов, сотрудник отдела отчетности и учета банковских операций оповещает главного бухгалтера, который в свою очередь доводит информацию до Председателя Правления.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 55,8 (за 31 декабря 2012 г.: 60,9).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 95,7 (за 31 декабря 2012 г.: 154,7).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 2,9 (за 31 декабря 2012 г.: 5,9).

Для достижения поставленных целей в сфере управления ликвидностью Банк использует административно – функциональную систему, в рамках которой решаются следующие задачи:

1. Управленческий подход к оценке ликвидности. Определение органов, ответственных за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, а так же за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
2. Управление и оценка ликвидности банка в валюте Российской Федерации.
3. Управление и оценка ликвидности банка в иностранной валюте.
4. Наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в банке информационное обеспечение системы управления ликвидностью. Определение перечня и содержания периодической информации, представляемой органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием.
5. Периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности кредитной организации.
6. Раскрытие информации о состоянии ликвидности банка.

В случае существенных ухудшений состояния ликвидности банка ООиУБО информирует Правление о состоянии ликвидности. Существенным ухудшением состояния ликвидности является нарушение хотя бы одного из обязательных нормативов ликвидности (рассчитываемых ежедневно).

Проблема платежеспособности и ликвидности банка рассматривается не только в разрезе отдельных рисков, но и как часть сценария вероятного кризиса ликвидности в банке. Основные этапы и положения, которые предусматриваются в таком сценарии, это появление условий развития кризиса ликвидности, возникновение проблем с ликвидностью и нарастание признаков неплатежеспособности, кризис неплатежей и банкротство банка.

Система управления банковской ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Публичное раскрытие банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидности, т.к. оказывает позитивное влияние на участников рынка и, соответственно, на устойчивость банка, в том числе и в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	Более 1 года	С не- опреде- ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	26					26
Средства клиентов	627 757	57 602	150 250	85 106		920 715
Прочие обязательства	3 113					3 113
Отложенное налоговое обязательство					2 432	2 432
Обязательства по операционной аренде			1 712			1 712
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	3 138					3 138
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	634 034	57 602	151 962	85 106	2 432	931 136

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До вос- требова- ния и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	Более 1 года	С не- опреде- ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков		41 005				41 005
Средства клиентов	374 794	19 241	178 766	37 910		610 711
Выпущенные долговые ценные бумаги			11 296			11 296
Прочие обязательства	5 621					5 621
Отложенное налоговое обязательство					48	48
Обязательства по операционной аренде			553			553
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	1 148		48 405			49 553
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	381 563	60 246	239 020	37 910	48	718 787

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

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные/С неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	304 201					304 201
Обязательные резервы на счетах в Банке России					26 717	26 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744 607					744 607
Кредиты и дебиторская задолженность	49 739	1 613	86 749	9 899	46	148 046
Основные средства и нематериальные активы					3 429	3 429
Текущие требования по налогу на		1 173				1 173
Прочие активы	1 771					1 771
Итого активов	1 100 318	2 786	86 749	9 899	30 192	1 229 944

Открытое акционерное общество «Агроинвестиционный коммерческий банк»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(26)					(26)
Средства клиентов	(627 757)	(57 602)	(150 255)	(85 101)		(920 715)
Прочие обязательства	(3 113)					(3 113)
Отложенное налоговое обязательство					(2 432)	(2 432)
Итого обязательств	(630 896)	(57 602)	(150 255)	(85 101)	(2 432)	(926 286)
Чистый разрыв ликвидности	469 422	(54 816)	(63 506)	(75 202)	27 760	(303 658)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	469 422	414 606	351 100	275 898	303 658	

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	237 389					237 389
Обязательные резервы на счетах в Банке России					6 301	6 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 784					490 784
Средства в других банках			48 328			48 328
Кредиты и дебиторская задолженность	46 194	1 078	54 529	16 612	6	118 419
Основные средства и нематериальные активы					2 470	2 470
Текущие требования по налогу на		722				722
Прочие активы	1759					1 759
Итого активов	776 126	1 800	102 857	16 612	8 777	906 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков		(41 005)				(41 005)
Средства клиентов	(374 794)	(19 241)	(178 766)	(37 910)		(610 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги			(11 296)			(11 296)
Прочие обязательства	(5 621)					(5 621)
Отложенное налоговое обязательство					(48)	(48)
Итого обязательств	(380 415)	(60 246)	(190 062)	(37 910)	(48)	(668 681)
Чистый разрыв ликвидности	395 711	(58 446)	(87 205)	(21 298)	8 729	237 491
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	395 711	337 265	250 060	228 762	237 491	

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных 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.

24. Управление капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль 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. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013 год	2012 год
Основной капитал	296 771	233 782
Дополнительный капитал	12 033	556
Итого нормативного капитала	308 804	234 338

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	273 418	213 418
Эмиссионный доход	5 081	2 729
Нераспределенная прибыль	25 159	21 344
Итого капитала 1-го уровня	303 658	237 491
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Итого капитала 2-го уровня		
Итого капитала	303 658	237 491

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам.

для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого

дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	1 712	553
Итого обязательств по операционной аренде	1 712	553

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 138	48 405
Гарантии выданные		1 148
Итого обязательств кредитного характера	3 138	49 553

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую

стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 5 635 тысяч рублей. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой 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. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		6-8%	5.75-8%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Корпоративные кредиты		14-18%	6-19%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14-19%	13-19%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		15-40%	16.5-40%
Ипотечные кредиты		8.5-11.55%	13-16.5%

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

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.

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде Банк не проводил операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2013		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15%-17 %)		468	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:)			
Текущие счета и счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-0,1 %)	159	-	
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 10%-11,5 %)	1759		
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%)			
Процентные доходы		93	
Процентные расходы	137		
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2013 года:

	2013		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		500	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		573	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2012 года:

	2012		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15%-17 %)		541	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года			

Открытое акционерное общество Агроинвестинский коммерческий банк
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (тысячах рублей, если не указано иное)

Средства клиентов (контрактная процентная ставка:)			
Текущие счета и счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-0,1 %)	348	68	
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 10%-12,5 %)	52		
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%)			
Процентные доходы		43	
Процентные расходы	67		
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

	2012		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		300	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		90	

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013, 2012 годы:


	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 824	4 598

В 2013 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

28. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

Прошито, пронумеровано и
скреплено круглой печатью на
48 (Сорока восьми) листах.

Директор ООО АФ «Финансист»
Халенгинов Э.И. 

19 июня 2014 года.

