

**Акционерный инвестиционный коммерческий банк
«Енисейский объединенный банк»
(закрытое акционерное общество)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением в соответствии с
МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	9
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	

	Содержание	
1	Введение	14
2	Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	15
3	Основы представления отчетности	15
4	Принципы учетной политики	18
5	Денежные средства и их эквиваленты	36
6	Средства в других банках	36
7	Кредиты и дебиторская задолженность	38
8	Прочие активы	46
9	Основные средства	46
10	Средства других банков	48
11	Средства клиентов	48
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	50
13	Субординированные депозиты	50
14	Прочие обязательства	50
15	Уставный капитал	51
16	Прочие компоненты совокупного дохода (фонда)	51
17	Прочие фонды	52
18	Процентные доходы и расходы	53
19	Комиссионные доходы и расходы	53
20	Доходы по операциям с иностранной валютой	54
21	Прочие операционные доходы	54
22	Административные и прочие операционные расходы.	54
23	Налоги на прибыль	55
24	Прибыль (убыток) на акцию	56
25	Управление рисками	57
26	Управление капиталом	73
27	Условные обязательства	74
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
29	Операции со связанными сторонами	80
30	События после отчетного периода	83
31	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	83

ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Нижеследующее подтверждение сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (далее-«Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее- «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращения фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., была утверждена Правлением Банка «16» июня 2014 г.

От имени Правления Банка

Председатель /Белопогова А.В./

«16» июня 2014 г. г. Красноярск



Главный бухгалтер /Шафарина О.Ю./

ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

1. Введение.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В соответствии с п.10,16 МСФО 27 Банк сообщает, что данная финансовая отчетность является неконсолидированной.

ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в 1994 году как закрытое акционерное общество. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 2645 от 14 ноября 2003 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2013г. Банк имеет один филиал и 35 структурных подразделений в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27. Адрес фактического местонахождения: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 62, пом.25,26,27.

Далее представлены доли владения следующих акционеров размещенными акциями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г.

Акционер	31 декабря 2013 г. (%)	31 декабря 2012 г. (%)
Агентство по управлению имуществом администрации Красноярского края	28,6	28,6
ООО «Компас Трейд»	22,6	22,6
ООО «Интернет»	20,9	20,9
ООО «УЖЦ»	20,9	20,9
ОАО «Красноярскгеология»	5,5	5,5
Прочие	1,5	1,5
Итого:	100,0	100,0

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Данные о состоянии российской экономики в 2013 г. не оправдали надежд на заметное оживление к концу года. Корректировка Прогноза социально-экономического развития России на 2013-2015 гг., проведенная МЭР в сентябре 2013 г., подтвердила это. Начавшийся в начале года рост инвестиций в основной капитал в августе 2013 г. сменился падением, в результате которого их объем оказался ниже прошлогоднего уровня. В августе также сократился объем строительства. В сочетании с некоторым сокращением производства сельскохозяйственных продуктов, это компенсировало небольшой рост промышленного производства и розничной торговли. На протяжении всего третьего квартала снижался уровень предпринимательской уверенности в обрабатывающей промышленности. Замедление темпов роста реальных доходов населения и некоторое повышение уровня безработицы, с учетом факторов сезонности, отразились на динамике потребительских настроений, которые снижались в третьем квартале 2013 г.

В условиях ослабления внутренних рыночных факторов развития экономики основное стабилизирующее влияние в третьем квартале 2013 г. оказывали внешние факторы. Прекратила падение и стала восстанавливаться европейская экономика. Небольшой, но устойчивый рост демонстрировали США и Япония. Фондовые индексы развитых стран приблизились к предкризисному уровню. В сентябре 2013 г. цена на российскую нефть оставалась на достаточно высоком уровне в 110 долл. за баррель. Прекратилось падение мировых цен на металлы. Ослабление российского рубля повысило конкурентоспособность российских товаров на мировых рынках. Эти факторы стабилизировали нефтегазовые доходы федерального бюджета, что позволило зафиксировать профицит федерального бюджета в августе 2013 г. Минэкономразвития России произвело корректировку апрельского прогноза развития экономики до 2016 г. При корректировке прогноза были учтены итоги развития экономики в первом полугодии 2013 г, которые в большей степени соответствовали пессимистичному, а не базовому, варианту предыдущего прогноза. Новый базовый вариант характеризуется как вариант перестройки экономического роста. Он предполагает относительное повышение конкурентоспособности российской экономики, в т.ч. за счет торможения роста первичных энергетических и инфраструктурных издержек и определенного перераспределения доходов в пользу обрабатывающих отраслей.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 30).

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, 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 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 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 кредитной организации.) 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для неконсолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой 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 доходный подход (например модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам с идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, - цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных 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 по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, принимаемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, где это уместно, более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового

актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в 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 срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая 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 убытка, 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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении 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, убытках и совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости 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, убытках и совокупных доходах, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт» показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Для целей составления отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов включаются также средства на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), и государственные ценные бумаги, номинированные в рублях и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

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

торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность признания принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком

погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

4.13. Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Амортизация

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

Здания	2%;
ОПС и аналогичные материалы	10-20%
Внесистемные устройства обслуживания клиентов	17-20%
Офисное и компьютерное оборудование	20-30%
Улучшение арендованного имущества	В течении срока действия договора аренды

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по

договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16. Материальные запасы

Для функционирования деятельности Банк используются материальные запасы, которые в соответствии с МСФО 2 «Запасы» после их передачи в использование признаются в качестве расходов в том же периоде, когда была осуществлена их передача.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, 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, убытках и совокупных доходах 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, убытках и совокупных доходах 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, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. 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 на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.23. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует

обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

4.25. Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая

не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

■ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.26. Переоценка иностранной валюты

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

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

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

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

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. 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 не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

4.31. 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 нахо-

дится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму. Компания ООО «Ангарская Лесная Компания» объект инвестиций Банка не публикует последнюю финансовую отчетность о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, отсутствует информация о цене недавних сделок с этими акциями, Банк не имеет возможности проводить контроль за деятельностью компании, доходов от инвестиций нет, поэтому руководство приняло решение о сторнировании данных инвестиций в финансовой отчетности по МСФО за счет резерва под обесценение.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	699 074	592 388
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	243 199	267 911
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	148 559	110 439
– Российской Федерации	141 281	107 275
– других стран	7 278	3 164
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 090 832	970 738

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в статье «Денежные средства и их эквиваленты» произведен взаимозачет идентичных требований и обязательств денежных средств (Вестерн Юнион, РНКО, Master Card) на сумму 451 тысяч рублей,

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств в 2013 г., 2012 г., Банк не осуществлял.

6. Средства в других банках.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 050 000	1 230 000
Наращенный процентный доход	-	1 035
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средств в других банках	1 050 000	1 231 035

Резерв под обесценение средств в других банках в течение 2013 и 2012 года отсутствовал.

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

	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	1 050 000	1 231 035
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 050 000	1 231 035
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- 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 обесцененные (общая сумма)	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в банках	1 050 000	1 231 035

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

	Текущие креди- ты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	1 231 035	1 231 035
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 231 035	1 231 035
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- 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 обесцененные (общая сумма)	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средства в банках	1 231 035	1 231 035

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 050 000 тысячи рублей (2012 год: 1 231 035 тыс. руб.) (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в целом, максимальный кредитный риск, связанный с другими банками, оценивается в сумме 450 000 тысяч рублей (2012 г.: 100 800 тысяч рублей), куда входят депозиты и прочие средства в банках, выданные межбанковские кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. пролонгированных кредитов нет. Выдача кредитов другим банкам производилась в течение 2013 года и 2012 года по рыночным ставкам, поэтому убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отсутствует.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 25

7. Кредиты и дебиторская задолженность.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	1 042 054	1 043 800
Кредиты физическим лицам – ипотека	29 335	36 623
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 164	67 455
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 081 666	701 102
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-
Кредиты физическим лицам – овердрафты	342	710
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(144 334)	(263 776)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 040 127	1 585 914

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

В тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физических лиц	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2012 года	(223 173)	(32 338)	(535)	(8)	(7 722)	(263 776)

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 440)	(3 765)	137	215	(5 714)	(14 567)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	37 144	0	0	0	0	37 144
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2012 года	(90 288)	(51 407)	(216)	(4)	(2 419)	(144 334)

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

<i>В тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты физических лиц	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2012 года	(254 877)	(28 573)	(672)	(223)	(2 008)	(286 353)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 440)	(3 765)	137	215	(5 714)	(14 567)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	37 144	0	0	0	0	37 144
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2012 года	(223 173)	(32 338)	(535)	(8)	(7 722)	(263 776)

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 111 243	50.9%	738 435	29.7%

Прочие	131 226	6.0%	81 122	5.5%
Торговля и общественное питание	262 841	12.0%	256 829	19.5%
Обрабатывающие производство	24 709	1.1%	32 550	4.3%
Производство и распределение электроэнергии воды и газа	61 833	2.8%	138 223	7.6%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	298 500	13.7%	155 000	-
Операции с недвижимым имуществом	173 785	8.0%	313 733	18.0%
Строительство	11 284	0.5%	55 527	5.6%
Частные предприниматели	31 164	1.4%	67 455	5.5%
Транспорт и связь	77 876	3.6%	10 816	4.3%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(144 334)	-	(263 776)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 040 127	100%	1 585 914	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по видам обеспечения:		
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	151 082	471 055
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ценных бумаг	400	298
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом товаров в обороте	221 108	408 623
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные поручительствами и гарантиями	294 112	-
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом оборудования	16 500	6 400
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом транспортных средств	91 565	187 484
Прочее обеспечение		84 409
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	1 409 694	690 421
Кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	2 184 461	1 849 690

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	616 727	-	-	-	-	616 727
- Крупные новые заемщики	152 154	-	-	-	-	152 154
- Кредиты средним компаниям	197 727	-	-	-	-	197 727
- Кредиты малым компаниям	64 018	-	-	-	31 164	95 182
- прочие	-	1 031 405	342	29 142	-	1 060 889
Итого текущих и необесцененных	1 030 626	1 031 405	342	29 142	31 164	2 122 679
	1 030 626					
<i>Просроченные но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	10 111	-	-	-	10 111
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	6 090	-	-	-	6 090
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 131	1 946	-	-	-	9 077
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	14 274	-	93	-	14 367
- с задержкой платежа свыше 361 дней	4 297	16 493	-	-	-	20 790
Итого просроченных, но необесцененных	11 428	48 914	-	93	-	60 435
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	165	-	-	-	165
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	76	-	-	-	76
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	396	-	-	-	396
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 361 дней	-	710	-	-	-	710

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	1 347	-	-	-	1 347
За вычетом резерва под обесценение	(90 288)	(51 407)	(4)	(216)	(2 419)	(144 334)
Итого кредитов и дебиторской задолженности нетто	951 766	1 030 259	338	29 019	28 745	2 040 127

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	547 440	-	-	-	-	547 440
- Крупные новые заемщики	36 000	-	-	-	-	36 000
- Кредиты средним компаниям	278 492	-	-	-	-	278 492
- Кредиты малым компаниям	102 239	-	-	-	67 455	169 694
- прочие	-	664 920	710	35 356	-	700 986
Итого текущих и необесцененных	964 171	664 920	710	35 356	67 455	1 732 612
<i>Просроченныено необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8 457	-	82	-	8 539
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	28 360	3 293	-	832	-	32 485
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 807	666	-	-	-	37 473
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 500	13 954	-	353	-	16 807
- с задержкой платежа свыше 361 дней	11 962	-	-	-	-	11 962

Итого просроченных необесцененных	79 629	26 730	-	1 267	-	107 266
--	---------------	---------------	----------	--------------	----------	----------------

Индивидуально обесцененные (общая сумма)

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	9 220	-	-	-	9 220
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	93	-	-	-	93
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	2	-	-	-	2
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 361 дней	-	497	-	-	-	497

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	9 812	-	-	-	9 812
---	----------	--------------	----------	----------	----------	--------------

За вычетом резерва под обесценение	(223 173)	(32 338)	(8)	(535)	(7 722)	(263 776)
---	------------------	-----------------	------------	--------------	----------------	------------------

Итого кредитов и дебиторской задолженности нетто	820 627	668 764	702	36 088	59 733	1 585 914
---	----------------	----------------	------------	---------------	---------------	------------------

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечная	Индивидуальные предприниматели	Итого
--	------------------------------	--------------------------------	----------------------------------	------------------	---------------------------------------	--------------

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам

Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	799	-	-	93	-	892
---	------------	----------	----------	-----------	----------	------------

Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3 499	-	-	-	-	3 499
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	434	-	-	-	-	434
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, необеспеченные залогом	6 696	48 914	-	-	-	55 610
<hr/>						
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, необеспеченные залогом	-	1 347	-	-	-	1 347
Итого	11 428	50 261	-	93	-	61 782

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным но необесцененным кредитам и по кредитам которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты физических лиц	Ипотечная	Индивидуальные предприниматели	Итого
<hr/>						

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам

Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	1 267	-	1 267
--	---	---	---	-------	---	-------

Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	63 187	-	-	-	-	63 187
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	16 442	26 370	-	-	-	42 812
<hr/>						
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочим залогом	-	9 812	-	-	-	9 812
Итого	79 629	36 182	-	1 267	-	117 078

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом банка на основании внутренних рекомендаций Банка.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 184 461 тысяч рублей (2012 г.: 1 849 690 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 14 заемщиков (2012 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающей 24 427 тысяч рублей (2012 г.: 23 448 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 080 091 тысяч рублей (2012 г.: 934 038 тысяч рублей) или 52,9 % кредитного портфеля (2012 г.: 50,5 %). Задолженность каждого превышала 5% суммы капитала Банка.

Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанными сторонами. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

8. Прочие активы.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 255	16 314
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	7 864	15 315
Материалы, запасные части	1 550	3 718
Предоплата по налогам	363	51
Текущие требования по налогу на прибыль	6 040	3 458
Прочее	1 766	5 679
За вычетом резерва под обесценение	(11 149)	(11 674)
Итого прочих активов	21 689	32 861

В состав дебиторской задолженности вошли предоплаты за услуги, работы для обеспечения функционирования деятельности Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(11 674)	(5 957)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	525	(5 717)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	(11 149)	(11 674)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

9. Основные средства.

	Здания и соору- жения	Транс- порт	Кассовое оборудо- вание	Оргтех- ника	Ме- бель	Прочее	Земель- мель- ные участ- ки	ИТОГО
Первоначальная стоимость или оцен- ка								
Остаток на начало года	75 759	11 630	31 990	21 668	4 805	28 294	22	174 168

Поступления	286 409	-	2 710	879	-	263	-	290 261
Переоценка	627	-	-	-	-	-	-	627
Выбытия	-	(69)	(952)	(695)	-	(445)	-	(2 161)
Остаток на конец периода	362 795	11 561	33 748	21 852	4 805	28 112	22	462 895
<hr/>								
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(31 165)	(6 147)	(20 983)	(17 373)	(4 329)	(14 805)	-	(94 802)
Амортизационные отчисления	(11 472)	(1 672)	(4 211)	(1 887)	(384)	(2 042)	-	(21 668)
Обесценение стоимости основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(135)	-	-	-	-	-	-	(135)
Выбытие амортизации	-	12	767	413	-	368	-	1 560
Остаток на конец периода	(42 772)	(7 807)	(24 427)	(18 847)	(4 713)	(16 479)	-	(115 045)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	320 023	3 754	9 321	3 005	92	11 633	22	347 850
<hr/>								
Первоначальная стоимость или оценка								
Остаток на начало года	362 795	11 561	33 749	21 853	4 805	28 111	22	462 896
Поступления	-	64	-	2 014	86	506	33	2 703
Переоценка	35 051	-	-	-	-	-	-	35 051
Выбытия	-	(213)	(281)	(653)	-	(153)	-	(1 300)
Остаток на конец периода	397 846	11 412	33 468	23 214	4 891	28 464	55	499 350
<hr/>								
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(42 772)	(7 807)	(24 428)	(18 848)	(4 711)	(16 479)	-	(115 045)
Амортизационные отчисления	(15 033)	(1 659)	(4 089)	(1 209)	(80)	(1 430)	-	(23 500)
Обесценение стоимости основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(5 100)	-	-	-	-	-	-	5 100
Выбытие амортизации	-	212	253	653	-	75	-	1 193
Остаток на конец периода	(62 905)	(9 254)	(28 264)	(19 404)	(4 791)	(17 834)	-	(142 452)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	334 941	2 158	5 204	3 810	100	10 630	55	356 898

В состав прочих основных средств вошли средства удаленной связи с клиентами, оборудование ОПС и кассовых узлов, телефонные средства связи и прочие.

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимым оценщиком. Здания были оценены с использованием метода сравнительных продаж, капитализации дохода и затратный подход. Для выведения итоговой величины результатов, полученных с использованием трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 17 240 тысяч рублей (2012 год: 12 087 рублей) было рассчитано в отношении переоценки здания по

справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. см. Примечание 23, 16.

Требования по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы месячного будущего дохода по арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	146	163
Итого требований по операционной аренде	146	163

На 31 декабря 2013 г. отсутствует неполученный доход по основным средствам, переданным в аренду. Договора аренды помещений, находящихся в собственности Банка, заключены с юридическими лицами на срок до конца 2014 г. с уплатой ежемесячных арендных платежей.

10. Средства других банков.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	3	791
Наращенные проценты	-	-
Итого средства других банков	3	791

В течение 2013 года Банком не было привлечено средств других банков по ставкам отличным от рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 3 тысячи рублей (2012 год: 791 рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11. Средства клиентов.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные предприятия и общественные организации	215 580	236 999
-Текущие/расчетные счета	208 439	229 130
-Срочные депозиты	7 141	7 869

Прочие юридические лица	1 497 823	1 358 350
-Текущие/расчетные счета	1 484 321	1 343 350
-Срочные депозиты	13 502	15 000
Физические лица	2 330 910	2 094 756
-Текущие счета/счета до востребования	872 780	873 769
-Срочные вклады	1 458 130	1 220 987
Наращенные процентные расходы	26 294	29 561
Итого средств клиентам	4 070 607	3 719 666

В связи с несущественностью различий между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке по условиям договора депозита (вклада), привлеченные средства отражаются в балансе по МСФО по номинальной стоимости на отчетную дату плюс начисленные неполученные проценты по условиям договора депозита (вклада)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	215 580	5.30	236 999	6.37
Частные лица	2 330 910	57.25	2 094 756	56.31
прочие	72 286	1.78	21 217	0.57
Строительство	299 726	7.36	191 853	5.16
Добывающая промышленность и металлургия	189 514	4.66	132 694	3.57
Торговля	397 419	9.76	254 628	6.85
Услуги	191 579	4.71	239 073	6.43
Транспорт	140 412	3.45	198 266	5.33
Энергетика	201 694	4.95	267 921	7.20
Телекоммуникации	5 193	0.13	52 698	1.42
Наращенные проценты	26 294	0.65	29 561	0.79
Итого средств клиентам	4 070 607	100	3 719 666	100

На 31 декабря 2013 года Банк не имел кредиторов с остатками свыше 10% от общей суммы обязательств (в 2012 г. также отсутствовали). Совокупный остаток средств наиболее крупного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 г. составил 104 439 тыс. руб. или 2,57 % (на 31 декабря 2012 г. 97 101 тыс. руб. или 2,62% от общей суммы средств клиентов).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 4 070 607 тысяч рублей (2012 год: 3 719 666 тысяч рублей) (см. Примечание 28).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	470	620
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	470	620

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 470 тысяч рублей (2012 год: 620 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

13. Субординированные депозиты.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные депозиты	25 500	25 500
Итого прочих заемных средств	25 500	25 500

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные депозитами Банка включали займы номинированные в российских рублях, предоставленные четырем компаниям, зарегистрированными в Российской Федерации. Сроки погашения займов наступают в 2020-2028 г.г. Проценты по займам, начисляемые по ставке 1% и 5% подлежат уплате на ежемесячной основе. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14. Прочие обязательства.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность	4 067	2 286
Налоги к уплате	2 190	3 374
Дивиденды к уплате	16	16
Прочие	-	-
Резервы - оценочные обязательства	453	128
Итого прочих обязательств	6 726	5 804

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

15. Уставный капитал.

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обра- щении (в тыся- чах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2011года	56 000	342 720	342 720
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2012года	56 000	342 720	342 720
Выпущенные обыкновенные акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
На 31 декабря 2013года	56 000	353 920	353 920

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2014 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 353 920 тыс. 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 0,00632 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонда).

	Прим. 31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Основные средства:		
-изменение фонда переоценки	29 951	492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	-	-
- обесценение	-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год		

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	-	-
-изменение фонда переоценки основных средств	(5 153)	(5 005)
-изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	24 798	(4 513)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационных корректировок в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть. В течение 2013 года фонд переоценки основных средств не уменьшался на сумму убытка от обесценения (2012 г.: 0 тысяч рублей) и не увеличился в результате восстановления убытка от обесценения (2012 г.: 0 тысяч рублей).

17. Прочие фонды.

	Фонд переоценки	Итого
	Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)	прочих фондов
	Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	Основные средства
На 31 декабря 2011 года	-	39 324
Переоценка	-	492
Реализованный фонд переоценки	-	-
Курсовые разницы	-	-
Влияние налога на прибыль	-	(5 005)
На 31 декабря 2012 года	-	34 811
Переоценка	-	29 951
Реализованный фонд переоценки	-	-
Курсовые разницы	-	-
Влияние налога на прибыль	-	(5 153)
На 31 декабря 2013 года	-	59 609

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу. Фонд переоценки основных средств, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию,

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 33 744 тысяч рублей (2012 г.: 33 744 тысяч рублей).

18. Процентные доходы и расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	349 212	351 186
Средства в других банках	35 310	42 422
Корреспондентские счета в других банках	43	85
Итого процентных доходов	384 565	393 693
Процентные расходы:		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 934)	(1 873)
Срочные вклады физических лиц	(94 258)	(76 189)
Срочные депозиты банков	(30)	(15)
Текущие (расчетные) счета	(151)	(1 089)
Выпущенные ценные бумаги	-	-
Итого процентных расходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(96 373)	(79 166)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(96 373)	(79 166)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	288 192	314 527

19. Комиссионные доходы и расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы:		
Расчетные и кассовые операции	182 851	187 837
Гарантии выданные	12 244	1 218
Прочие	6 933	3 895
Итого комиссионных доходов	202 028	192 950
Комиссионные расходы:		
Расчетные-кассовое обслуживание	(22 892)	(20 048)
За проведение операций с валютными ценностями	(10 231)	(9 882)
Инкассация	(1 140)	(2 992)

Прочие	(2 032)	(3 002)
Итого комиссионных расходов	(36 295)	(35 924)

20. Доходы по операциям с иностранной валютой.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по операциям с иностранной валютой	27 256	27 625
Расходы по операциям с иностранной валютой	(3 475)	(3 476)
Итого результат по операциям с иностранной валютой	23 781	24 149
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	402	2 047

Влияние валютного риска раскрыто в примечании 25.

21. Прочие операционные доходы.

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы, пени полученные	-	3 542
Доходы по арендным платежам	1 878	1 485
Доходы от гашения задолженности списанной за счет резерва	2 776	4 350
Прочие доходы	1 077	1 187
Итого прочих операционных доходов	5731	10 564

22. Административные и прочие операционные расходы.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Расходы на содержание персонала	(265 498)	(264 790)
Административные расходы	(2 012)	(2 325)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(7 725)	(6 569)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(70 767)	(60 992)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(43 450)	(43 769)
Амортизация основных средств	(23 500)	(21 255)
Реклама и маркетинг	(2 663)	(3 466)
Обязательное страхование вкладов	(8 963)	(8 483)
Аренда	(37 627)	(47 617)
Выплаты по судебным решениям и мировым соглашениям по воз-	(1 181)	(9 168)

врату комиссий за обслуживание ссудного счета

Прочее

(4 299)

(8 280)

Итого административных и прочих операционных расходов

(467 685)

(476 714)

Выплаты по судебным решениям и мировым соглашениям по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета согласно письму ЦБ РФ № 92-Т от 30.06.2005 года "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах" относятся к расходам правового риска. Из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой Банком, при отражении расходов в отчете о прибылях и убытках, выплаты по судебным решениям и мировым соглашениям по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета переклассифицированы из строки "Проценты уплаченные" в строку "Административные и прочие операционные расходы" в сумме 8 679 тыс.руб.

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 46 001 тысяч рублей (2012 г.: 45 245 тысяч рублей).

23. Налоги на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(503)	-
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 731	(532)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 228	(532)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	15 178	13 286
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(3 036)	(2 657)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	5 264	2 125
Расходы по налогу на прибыль за год	2 228	(532)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2013 года	Изменение		31 декабря 2012 года
		Отнесено (вос- становлено) в отчете о при- былях или убытках	Отнесено (вос- становлено) в отчете о прочих совокупных до- ходах	
Отложенный налоговый актив:				
Кредиты и дебиторская задол- женность	1625	951	-	674
Резервы под обесценение фи- нансовых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Итого отложенный налого- вый актив	1625	951	-	674
Отложенное налоговое обя- зательство:				
Кредиты и дебиторская задол- женность	-	-	-	-
Основные средства	(17776)	1780	(5153)	(14403)
Итого отложенное налого- вое обязательство	(16151)	2731	(5153)	(13729)
Чистая сумма отложенного налогового акти- ва/(обязательства)	(16151)	2731	(5153)	(13729)

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

Отложенное налоговое обязательство в сумме 17 240 тысяч рублей (2012 г.: 12 087 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка см. Примечания 16,23.

24. Прибыль (убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка:	17 406	12 754
Чистая прибыль за год	17 406	12 754

Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	56 000 000	56 000 000
--	------------	------------

Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	0,31	0,23
---	-------------	-------------

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль за год		
За вычетом дивидендов по обыкновенным акциям	17 406	12 754
Нераспределенная прибыль за год	-	-
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	17 406	12 754
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	-	-
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	17 406	12 754

25. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет отдел оценки банковских рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Кредитного комитета подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков (эмитенты ценных бумаг, контрагенты по операциям, юридические и физические лица). Банк осуществляет регулярный

мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами и Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В Банке создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проводятся ежедневно, при наличии кредитных заявок и иных вопросов, требующих заседания Комитета. Функциями Кредитного комитета является:

- определение параметров кредитных сделок;
- принятие решений о выдаче разового кредиты, кредитных траншей в рамках действующих договоров, открытия кредитной линии, прочих кредитов;
- принятие решений об изменении первоначальных условий договора;
- классификация и реклассификация ссудной задолженности по категориям качества;
- принятие решения об одностороннем отказе от исполнения кредитного договора и требовании досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору;
- принятие решений по отдельным клиентам Банка о внесении изменений в типовые формы кредитных договоров, утвержденных Правлением Банка;
- принятие решений о целесообразности оказания услуг, несущих кредитные риски для Банка;
- принятие решений о вынесении на Правление Банка предложений о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам безнадежной ссудной задолженности;
- подготовка предложений Правлению банка об установлении тарифов за услуги Банка, касающиеся операций кредитования.

Подготовка материалов на заседания Кредитного комитета возлагается на Управление кредитования, осуществляющее рассмотрение потенциальной кредитуемой сделки после рекомендаций Отдела по управлению кредитными рисками Дирекции по работе с юридическими лицами.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела управления кредитными рисками составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление и Комитет по управлению активами и пассивами Банка рассматривают и утверждают соответствующие лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В отношении рыночных рисков применяются следующие методы управления:

- Лимитирование объема вложений в отдельные финансовые инструменты или их группы, определение структуры портфеля финансовых инструментов с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- Минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные инструменты или группы финансовых инструментов в случае невозможности адекватно оценить их рыночные риски;
- Изменения состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы финансовых инструментов между их отдельными элементами;
- Диверсификация путем включения в портфель таких финансовых инструментов, взаимозависимость по ценам, видам и срокам между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный рыночный риск портфеля финансовых инструментов.

Однако использование вышеперечисленных подходов не гарантирует предотвращение образования убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денеж- ные фи- нан- совые активы	Денеж-ные финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция	Денеж- ные фи- нан- совые активы	Денеж-ные финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
(в тысячах руб- лей)						
Российские рубли	4,443,244	3,967,315	475,929	4,056,120	3,603,135	452,985
Доллары США	126,584	118,323	8,261	130,154	137,855	-7,701
Евро	34,831	33,819	1,012	22,834	25,120	-2,286
Итого	4,604,659	4,119,457	485,202	4,209,108	3,766,110	442,998

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

Активы	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	ВСЕГО	Рубли	Доллары США	Евро	ВСЕГО
Денежные средства и их эквиваленты	929 539	126 462	34 831	1 090 832	817 750	130 154	22 834	970 738
Обязательные резер- вы на счетах в Банке России	45 113	-	-	45 113	40 710	-	-	40 710
Средства в финансо- вых учреждениях	1 050 000	-	-	1 050 000	1 231 035	-	-	1 231 035
Кредиты и дебитор- ская задолженность	2 040 127	-	-	2 040 127	1 585 914	-	-	1 585 914
Прочие активы	21 567	122	-	21 689	32 861	-	-	32 861
Основные средства	356 898	-	-	356 898	347 850	-	-	347 850

Итого активов	4 443 244	126 584	34 831	4 604 659	4 056 120	130 154	22 834	4 209 108
Обязательства								
Средства других банков	3	-	-	3	410	381	-	791
Средства клиентов	3 918 465	118 323	33 819	4 070 607	3 557 072	137 474	25 120	3 719 666
Выпущенные векселя	470	-	-	470	620	-	-	620
Субординированный долг	25 500	-	-	25 500	25 500	-	-	25 500
Прочие обязательства	6 726	-	-	6 726	5 804	-	-	5 804
Отложенное налоговое обязательство	16 151	-	-	16 151	13 729	-	-	13 729
Итого обязательств	3 967 315	118 323	33 819	4 119 457	3 603 135	137 855	25 120	3 766 110
Чистая балансовая позиция	475 929	8 261	1 012	485 202	452 985	(7 701)	(2 286)	442 998

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

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1348.97	1348.97	(507.36)	(507.36)
Ослабление доллара США на 5%	(1348.97)	(1348.97)	507.36	507.36
Укрепление евро на 5%	227.98	227.98	(113.64)	(113.64)
Ослабление евро на 5%	(227.98)	(227.98)	113.64	113.64
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах отличных от функциональной валюты соответствующей Банку.

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 714.91	(309.48)	(309.48)	(257.42)

Ослабление доллара США на 5%	(1 714.91)	309.48	309.48	257.42
Укрепление евро на 5%	450.65	(185.69)	(185.69)	(183.87)
Ослабление евро на 5%	(450.65)	185.69	185.69	183.87

Итого

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Активы	На 31 декабря 2013 г.			
	Россия	[ОЭСР]	[Другие страны]	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 832	7 277	-	1 090 832
Средства в финансовых учреждениях	1 050 000	-	-	1 050 000
Кредиты и дебиторская задолженность	2 040 127	-	-	2 040 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого финансовых активов	4 180 959	7 277	-	4 180 959
Нефинансовые активы	423 700	-	-	423 700
Итого активов	4 604 659	7 277	-	4 604 659
Обязательства				
Средства других банков	3	-	-	3
Средства клиентов	4 049 160	10 319	11 128	4 070 607
Выпущенные векселя	470	-	-	470
Итого финансовых обязательств	4 049 633	10 319	11 128	4 071 080
Нефинансовые обязательства	48 377	-	-	48 377
Итого обязательств	4 098 010	10 319	11 128	4 119 457
Чистая балансовая позиция	506 649	(3 042)	(11 128)	485 202

Активы обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Активы обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента

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

Активы	На 31 декабря 2012 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого

Денежные средства и их эквиваленты	817 750	152 988	-	970 738
Средства в финансовых учреждениях	1 231 035	-	-	1 231 035
Кредиты и дебиторская задолженность	1 585 914	-	-	1 585 914
Итого финансовых активов	3 634 699	152 988	-	3 787 687
Нефинансовые активы	-	-	-	-
Итого активов	4 056 120	152 988	-	4 209 108
Обязательства				
Средства других банков	410	381	-	791
Средства клиентов	3 557 072	153 321	9 273	3 719 666
Выпущенные векселя	620	-	-	620
Итого финансовых обязательств	3 558 102	153 702	9 273	3 721 077
Нефинансовые обязательства	45 033	-	-	45 033
Итого обязательств	3 603 135	153 702	9 273	3 766 110
Чистая балансовая позиция	452 985	(714)	(9 273)	442 998

Риск ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 47.9% (2012 г.: 44.9%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 96 (2012 г.: 105.4%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 9.6% (2012 г.: 8.2%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат) цены указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства контрактные суммы подлежащие обмену по валютным свопам расчет по которым осуществляется на валовой основе. В тех случаях когда сумма к выплате не является фиксированной сумма в таблице определяется исходя из условий существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Обязательства							
Средства других банков	3	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов – физи- ческие лица	1 060 991	389 236	684 037	222 940	-	-	2 357 204
Средства клиентов – прочие	1 667 262	6 501	9 700	29 940	-	-	1 713 403
Выпущенные векселя	470	-	-	-	-	-	470
Субординированный депозит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Прочие финансовые обяза- тельства	4 839	1 887	-	-	-	-	6 726
Финансовые гарантии	-	2 467	125 168	165 845	-	-	293 480
Прочие обязательства кредит- ного характера	2 360	1 295	5 671	63 310	-	-	72 636
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	2 735 925	401 386	824 576	482 035	25 500	-	4 469 422

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

	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Обязательства							
Средства других банков	791	-	-	-	-	-	791
Средства клиентов – фи- зические лица	1 021 561	384 641	544 184	144 370	-	-	2 094 756
Средства клиентов – про- чие	1 602 041	10 000	9 700	-	3 169	-	1 624 910
Выпущенные векселя	620	-	-	-	-	-	620
Субординированный де- позит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Прочие финансовые обя- зательства	400	19	2 953	-	-	2 288	5 660

Финансовые гарантии	8 556	291	3 062	-	-	-	11 909
Прочие обязательства кредитного характера	449	361	7 898	1 825	-	-	10 533

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 634 418	395 312	567 797	146 195	28 669	2 288	3 774 679
--	------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	--------------	------------------

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по договорным срокам оставшимся до востребования и погашения за исключением случаев когда существуют данные свидетельствующие о том что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты установленной соответствующими договорами при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства однако могут носить более долгосрочный характер например вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Просроченные обязательства такие как срочные депозиты не изъятые клиентами Банка относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены в колонку «Без срока».

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 832	-	-	-	-	-	1 090 832
Средства в других банках	1 050 000	-	-	-	-	-	1 050 000
Резерв под межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	27 296	127 397	902 624	1 054 292	27 275	45 577	2 184 461
Резерв под кредиты и авансы клиентам	(4 072)	(13 787)	(50 850)	(34 377)	(409)	(40 839)	(144 334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-

Итого финансовых активов	2 164 056	113 610	851 774	1 019 915	26 866	4 738	4 180 959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	45 113	45 113
Основные средства	-	-	-	-	-	356 898	356 898
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	21 689	21 689
Итого активов	2 164 056	113 610	851 774	1 019 915	26 866	428 438	4 604 659
Обязательства							
Средства других банков	3	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов	2 728 253	395 737	693 737	252 880	-	-	4 070 607
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	470	-	-	-	-	-	470
Прочие финансовые обязательства	7 199	5 649	130 839	229 155	-	-	372 842
Субординированный депозит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Итого финансовых обязательств	2 735 925	401 386	824 576	482 035	25 500	-	4 469 422
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов за 2013 г	(571 869)	(287 776)	27 198	537 880	1 366	428 438	135 237
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(571 869)	(859 645)	(832 447)	(294 567)	(293 201)	135 237	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							

Денежные средства и их эквиваленты	970 738	-	-	-	-	-	970 738
Средства в других банках	1 231 035	-	-	-	-	-	1 231 035
Резерв под межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	73 939	344 614	823 865	478 333	32 662	96 277	1 849 690
Резерв под кредиты и авансы клиентам	(9 435)	(32 582)	(80 020)	(52 418)	(5 325)	(83 996)	(263 776)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 464	-	-	-	-	-	23 464
Итого финансовых активов	2 289 741	312 032	743 845	425 915	27 337	12 281	3 811 151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	40 710	40 710
Основные средства	-	-	-	-	-	347 850	347 850
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 397	9 397
Итого активов	2 289 741	312 032	743 845	425 915	27 337	410 238	4 209 108
Обязательства							
Средства других банков	791	-	-	-	-	-	791
Средства клиентов	2 623 602	394 641	553 884	144 370	3 169	-	3 719 666
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	620	-	-	-	-	-	620
Прочие финансовые обязательства	9 405	671	13 913	1 825	-	2 288	28 102
Субординированный депозит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Итого финансовых обязательств	2 634 418	395 312	567 797	146 195	28 669	2 288	3 774 679
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов за 2012 г.	(344 677)	(83 280)	176 048	279 720	(1 332)	407 950	434 429
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(344 677)	(427 957)	(251 909)	27 811	26 479	434 429	

По мнению руководства Банка совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило не происходит полного совпадения по указанным позициям так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности вместе

с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже чем сумма соответствующих обязательств так как Банк обычно не ожидает что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств выплата которых потребуется в будущем поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того какая из указанных дат является более ранней. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 832	-	-	-	-	-	1 090 832
Средства в других банках	1 050 000	-	-	-	-	-	1 050 000
Резерв под межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	27 296	127 397	902 624	1 054 292	27 275	45 577	2 184 461
Резерв под кредиты и авансы клиентам	(4 072)	(13 787)	(50 850)	(34 377)	(409)	(40 839)	(144 334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	2 164 056	113 610	851 774	1 019 915	26 866	4 738	4 180 959

Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	45 113	45 113
Основные средства	-	-	-	-	-	356 898	356 898
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	21 689	21 689
Итого активов	2 164 056	113 610	851 774	1 019 915	26 866	428 438	4 604 659
Обязательства							
Средства других банков	3	-	-	-	-	-	3
Средства клиентов	2 728 253	395 737	693 737	252 880	-	-	4 070 607
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	470	-	-	-	-	-	470
Прочие финансовые обязательства	7 199	5 649	130 839	229 155	-	-	372 842
Субординированный депозит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Итого финансовых обязательств	2 735 925	401 386	824 576	482 035	25 500	-	4 469 422
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов за 2013 г	(571 869)	(287 776)	27 198	537 880	1 366	428 438	135 237
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(571 869)	(859 645)	(832 447)	(294 567)	(293 201)	135 237	

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

	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	970 738	-	-	-	-	-	970 738
Средства в других банках	1 231 035	-	-	-	-	-	1 231 035

Резерв под межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	73 939	344 614	823 865	478 333	32 662	96 277	1 849 690
Резерв под кредиты и авансы клиентам	(9 435)	(32 582)	(80 020)	(52 418)	(5 325)	(83 996)	(263 776)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 464	-	-	-	-	-	23 464
Итого финансовых активов	2 289 741	312 032	743 845	425 915	27 337	12 281	3 811 151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	40 710	40 710
Основные средства	-	-	-	-	-	347 850	347 850
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 397	9 397
Итого активов	2 289 741	312 032	743 845	425 915	27 337	410 238	4 209 108
Обязательства							
Средства других банков	791	-	-	-	-	-	791
Средства клиентов	2 623 602	394 641	553 884	144 370	3 169	-	3 719 666
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	620	-	-	-	-	-	620
Прочие финансовые обязательства	9 405	671	13 913	1 825	-	2 288	28 102
Субординированный депозит	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Итого финансовых обязательств	2 634 418	395 312	567 797	146 195	28 669	2 288	3 774 679
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов за 2012 г.	(344 677)	(83 280)	176 048	279 720	(1 332)	407 950	434 429
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(344 677)	(427 957)	(251 909)	27 811	26 479	434 429	

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки главным образом в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты с короткими сроками пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; в основном данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты с короткими сроками пересмотра процентных ставок по которым наступают в долгосрочной перспективе. На практике 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.

Управление процентным риском Банка осуществляется посредством:

- Отказа от риска или минимизация потенциальных потерь в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- Изменение состава риска перемещения ресурсов Банка по срокам в финансовые инструменты менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- Диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Правление и Комитет по управлению активами и пассивами Банка рассматривают и утверждают лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5.01%	-	-	5.39%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14.17%	-	-	13.25%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие счета	-	-	-	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	5.70%	2.75%	3.04%	7.91%	3.99%	3.44%
- депозиты юридических лиц	5.48%	-	-	4.55%	-	-
- субординированный долг	3.90%	-	-	3.90%	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-

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

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том что другие переменные остались бы неизменными прибыль за год не изменилась в результате отсутствия финансовых инструментов с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том что другие переменные остались бы неизменными прибыль за год не изменилась в результате отсутствия финансовых инструментов с переменной ставкой.

Операционный риск. Управление операционным риском производится на основании Положения ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» Основные принципы управления операционного риска.

Управление операционным риском включает в себя этапы выявления мониторинга контроля и минимизации операционного риска.

1. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования кредитной организации на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (внутренними и внешними факторами) который предполагается проводить на нескольких уровнях;

2. анализ изменений в финансовой сфере в целом (например внедрение новых технологий или финансовых инноваций) которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;

3. анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов кредитной организации (составление так называемого "риск-профиля" банка);

4. анализ отдельных банковских операций и других сделок;

5. анализ внутренних процедур включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска заключается в осуществлении анализа каждого случая риска описания природы и причин которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. В процессе мониторинга операционного риска Банком производятся:

1. Четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов на которых они могут реализоваться. Причем один и тот же источник риска может по-разному проявляться на тех или иных объектах (процессах): на одних операциях риск ошибок персонала может быть сведен к минимуму а на других — он наоборот высокий.
2. Пооперационное разложение процессов и технологий на их элементарные составляющие (operational unit) для каждого из которых эмпирически или статистически определяется степень подверженности или влияния на него того или иного источника (фактора) риска.
3. Указанное разложение объектов операционного риска на элементарные операции называется далее декомпозицией операционного риска по операциям которые составляют **каталог операционного риска** который позволяет выявить наиболее уязвимое подразделение банка. Составление каталога операционного риска является основной задачей при построении адекватной системы управления указанным риском.

Каталог составляется **ОТВЕТСТВЕННЫМ СОТРУДНИКОМ БАНКА** на основе **Справки структурного подразделения о понесенных операционных рисках** и фактах выявленных по результатам проверок подразделений Банка Управлением внутреннего контроля или в ходе служебных расследований Службы Безопасности Банка. Справку **ОТВЕТСТВЕННОМУ СОТРУДНИКУ БАНКА** представляет в обязательном порядке **ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ** при возникновении операций и действий спровоцировавших операционный риск. Справка состоит из описания природы и причин приведших к реализации операционного риска а также пооперационное разложение процессов и технологий на их элементарные составляющие (operational unit) для каждого из которых эмпирически или статистически определяется степень подверженности или влияния на него того или иного источника (фактора) риска.

После составления каталога выявляются те процессы и отдельные операции на которых в наибольшей степени концентрируются конкретные факторы (источники) риска. После этого разрабатываются мероприятия по уменьшению и ограничению выявленных рисков. Разработка и реализация (внедрение) мероприятий проводится **ОТВЕТСТВЕННЫМ СОТРУДНИКОМ БАНКА** совместно с подразделением осуществляющим данные операции и службой внутреннего контроля. Мониторинг операционного риска осуществляется ежеквартально по направлениям деятельности отдельным банковским операциям и внутренним процедурам. Изменениям в финансовой сфере - по мере возникновения.

Методами минимизации риска являются:

активные меры: избежание риска (организация адекватной организационной структуры составление регламента работы в каждом управлении основных бизнес единиц Банка т.е. внутренних правил и процедур совершения банковских операций сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов) снижение риска (защита информации разграничение доступа организация контролирующих рабочих мест до исполнения

документов) диверсификация (автоматизация основных бизнес процессов Банка);

пассивные меры: профилактика (создание резерва под прочие операции на основании Положения о формировании резерва на возможные потери) и трансферт риска (трансферт риска на внешние рынки: страховые организации или через финансовые контракты).

Правовой риск

Управление правовым риском производится на основании Положения ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» Основные принципы управления правовым риском и риском потери деловой репутации. Основными принципами в управлении правовым риском Банк выделяет следующие:

- Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.
- Основными задачами управления правовым риском являются определение и анализ факторов возникновения правового риска; выявление и оценка правового риска; осуществление мер по минимизации правового риска и поддержания его на приемлемом уровне.
- Для выявления факторов возникновения правового риска в Банке проводится анализ на нескольких уровнях:
 - анализ изменений законодательства;
 - анализ внутренних документов Банка и принятых процедур на предмет их соответствия действующему законодательству;
 - анализ проведения банковских операций с повышенной степенью риска для выявления подозрительных операций в том числе связанных с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма.
- Основными методами поддержания приемлемого уровня правового риска являются:
 - соблюдение порядка внедрения новых банковских продуктов;
 - осуществление руководителями каждого функционального/структурного подразделения Банка на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства (порядок информирования служащих об изменениях действующего законодательства руководитель каждого функционального/структурного подразделения определяет самостоятельно);
 - своевременное отражение изменений внесенных в законодательство во внутренних документах и процедурах Банка;
 - соблюдение порядка разработки и утверждения внутренних документов Банка внесения в них изменений и дополнений;
 - соблюдение порядка рассмотрения заключаемых Банком нестандартных договоров;
 - соблюдение порядка подготовки согласования и подписания приказов и распоряжений;
 - стандартизация банковских операций и других сделок (порядки процедуры технологии осуществления операций и сделок заключения договоров);
 - соблюдение порядка согласования внутрихозяйственных договоров в соответствии с утвержденным «Стандартом Банка «Организация работы по оформлению и заключению хозяйственных договоров».
- Основными методами минимизации правового риска являются:
 - анализ влияния факторов возникновения правового риска на показатели деятельности Банка;
 - оптимизация нагрузки на сотрудников Корпоративно-правового управления Банка обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
 - обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
 - обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронному каталогу содержащему необходимые в работе большинству подразделений и служащих внутренние документы Банка;
 - мониторинг Ответственным сотрудником показателей оценки правового риска;
 - использование опыта других кредитных организаций.

Уровень правового риска руководством Банка принимает как умеренный изменения уровня данного риска на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не наблюдалось.

26. 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 Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал		
Дополнительный капитал	401 373	388 014
Суммы вычитаемые из капитала	85 554	80 937
	-	-
Итого нормативного капитала	486 927	468 951

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала установленные кредитными соглашениями включая уровень достаточности капитала рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года) обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	453 655	442 455
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(28 062)	(34 268)
Итого капитала 1-го уровня	425 593	408 187
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	59 609	34 811
Субординированный депозит	25 500	25 500
Итого капитала 2-го уровня	85 109	60 311
Итого капитала	485 202	468 498

28 февраля 2013 года после регистрации решения о выпуске ценных бумаг в Главном управлении Центрального банка РФ по Красноярскому краю произведено увеличение уставного капитала на 11 200 000 рублей. Уставный капитал Банка составил 353 920 000 рублей стоимость 1 акции - 6 руб. 32 коп.

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

27. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года банк участвовал в судебных разбирательствах по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета. При оценке возможного ущерба от выплат по судебным решениям и мировым соглашениям по возврату комиссий за обслуживание ссудного счета Банком создан резерв в сумме 10 081 тыс. руб. (2012 г. 10 265 тыс. руб.)

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов и возможно будут оспорены операции и деятельность которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел предоставив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов что возможно значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет предшествующих году за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования вступившее в силу с 1 января 1999 года предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Помимо вышеуказанных вопросов трансфертного ценообразования руководство считает что у Банка отсутствуют прочие потенциальные налоговые обязательства (2012 г.: ноль).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера (2012 г.: ноль).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене в случаях когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	15 715	11 940
От 1 до 5 лет	21 912	24 084
Итого обязательств по операционной аренде	37 627	36 026

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

Гарантии 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.

Обязательство по предоставлению кредитов включает неиспользованную часть сумм утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и кредитных линий. 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 обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности и наличия свободных кредитных ресурсов Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям ссудам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства кредитного характера		
Выданные банковские гарантии и поручительства	293 480	11 909
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	72 636	10 533
Итого обязательств кредитного характера	366 116	22 442

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 366 116 тысяч рублей (2012 г.: 22 442 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубли		
Доллары США	366 116	22 442
Итого	366 116	22 442

Ниже представлен анализ изменения резерва по оценочным обязательствам:

	Итого
Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2011 года	(2 383)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	2 255
Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2012 года	(128)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	(325)
Резервы - оценочные обязательства на 31 декабря 2013 года	(453)

28. 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.

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:

	31 декабря 2013 года % в год	31 декабря 2012 года % в год
Средства в других банках - примечание 6		
Кредиты и депозиты в других банках	4.00%-6.00%	5.50%-7.00%
Кредиты и дебиторская задолженность - примечание 7		
Корпоративные кредиты	8.25%-24.88%	10.00%-26.4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12.00%-23.07%	12.00%-24.79%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10%-26.75%	8.5%-24.75%
Ипотечные кредиты	10.75%-14.00%	10.75%-14.00%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Дебиторская задолженность	-	-

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 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 обязательства отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов имеющих рыночную цену основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках если таковые имеются. 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. Справедливая стоимость обязательств погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства Банка балансовая и справедливая стоимости финансовых инструментов отраженных на балансе равна.

См. Примечания 10, 11, 12, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков средств клиентов выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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

Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты		-	-	1 090 832	1 090 832	1 090 832
- Наличные средства	-	-	-	-	-	-
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	-	699 074	699 074	699 074
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	-	243 199	243 199	243 199
	-	-	-	148 559	148 559	148 559
Средства в других банках		-	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	1 050 000	1 050 000	1 050 000
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	1 050 000	1 050 000	1 050 000
	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам		-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	-	-	-	2 184 461	2 184 461	2 184 461
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	-	743 554	743 554	743 554
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	-	31 164	31 164	31 164
- Кредиты физических лиц овердрафты	-	-	-	1 081 666	1 081 666	1 081 666
- Ипотечные кредиты	-	-	-	342	342	342
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	-	29 235	29 235	29 235
	-	-	-	298 500	298 500	298 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы		-	-	4 325 293	4 325 293	4 325 293
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства других банков		-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		-	-	-	-	-
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	4 044 313	4 044 313	4 044 313
	-	-	-	208 439	208 439	208 439

- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	7 141	7 141	7 141
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 484 321	1 484 321	1 484 321
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	13 502	13 502	13 502
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	872 780	872 780	872 780
- Срочные вклады физических лиц	-	-	1 458 130	1 458 130	1 458 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	470	470	470
- Векселя	-	-	470	470	470
Прочие заемные средства	-	-	25 500	25 500	25 500
- Субординированный депозит	-	-	25 500	25 500	25 500
- Дивиденды к уплате	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	4,070,283	4,070,283	4,070,283

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки	модель оценки использующая данные наблюдений на даемых рынках	модель оценки использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	970 738	970 738	970 738
- Наличные средства	-	-	592 388	592 388	592 388
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	267 911	267 911	267 911
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	110 439	110 439	110 439
Средства в других банках	-	-	1 231 035	1 231 035	1 231 035
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	1 231 035	1 231 035	1 231 035
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 849 690	1 849 690	1 849 690
- Корпоративные кредиты	-	-	888 800	888 800	888 800
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	67 455	67 455	67 455
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	701 102	701 102	701 102
- Кредиты физических лиц овердрафт	-	-	710	710	710

ты					
- Ипотечные кредиты	-	-	36 623	36 623	36 623
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	155 000	155 000	155 000
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи					
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты для продажи	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	-	4 051 463	4 051 463	4 051 463
Финансовые обязательства отраженные по амортизированной стоимости					
Средства других банков					
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты и кредиты других банков	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-
- Депозиты других банков принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Просроченные привлеченные средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	3 719 666	3 719 666	3 719 666
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	229 130	229 130	229 130
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	7 869	7 869	7 869
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	1 343 350	1 343 350	1 343 350
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	15 000	15 000	15 000
- Срочные вклады физических лиц	-	-	873 769	873 769	873 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 250 548	1 250 548	1 250 548
- Векселя	-	-	620	620	620
Прочие заемные средства					
- Субординированный депозит	-	-	620	620	620
- Дивиденды к уплате	-	-	25 500	25 500	25 500
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-	25 500	25 500	25 500
	-	-	-	-	-

- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	3 745 786	3 745 786
				3 745 786

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов справедливой стоимости которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов справедливой стоимости которых была определена на основе моделей оценки использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов справедливой стоимости которых была определена на основе моделей оценки использующих нерыночную информацию.

29. Операции со связанными сторонами.

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

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». В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами руководителями и инсайдерами а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов предоставление кредитов привлечение депозитов и субординированных депозитов. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Основными операциями со связанными сторонами являлось кредитование. Политика банка в отношении связанных с банком лиц следующая: ниже приведена выдержка из Кредитной политики банка на 2012 г.

«Максимальный размер кредитов банковских гарантий и поручительств предоставленных банком своим акционерам не должен превышать 50% собственных средств (капитала) банка. Расчет максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств предоставленных Банком своим акционерам производится в соответствии с порядком установленным Инструкцией ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива Н9.1. Максимальный совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров к которым относятся физические лица способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком не должен превышать 3 % собственных средств (капитала) банка. Расчет максимального размера кредитов предоставленных Банком инсайдерам производится в соответствии с порядком установленным Инструкцией ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива Н10.1.

Предполагаемые к осуществлению сделки несущие кредитный риск со связанными с Банком лицами требуют предварительного их одобрения Советом директоров Банка в следующих случаях:

- 1) если сделка с заемщиком указанным в п.п.(в) п.2.2.5. превышает 2% собственных средств (капитала) банка;
- 2) если сделка с заемщиком указанным в п.п.(б) п.2.2.5. превышает 3% собственных средств (капитала) банка;
- 3) если после предполагаемой к осуществлению сделки по выдаче кредита совокупный лимит сделок несущих кредитный риск со связанными с банком лицами указанными в п.2.2.5 превысит 25% собственных средств (капитала) банка.

Сделки несущие кредитный риск в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц совершаются после предварительного одобрения таких сделок Советом директоров независимо от объема сделки.

Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях в части сроков платежей процентной ставки размеров премии требований к обеспечению и пр. факторов по сравнению с кредитами предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Не допускается принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Порядок и процедура контроля за оценкой кредитного риска по связанному кредитованию осуществляется аналогично порядку и процедуре по несвязанному кредитованию. При этом Управлением внутреннего контроля ежеквартально осуществляется контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по ссудам предоставленным связанным с Банком лицам в размере 1 % и более от величины собственных средств (капитала) Банка»

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2013 г: 8.25-24.88%%)	-	10 809	-	2 184 461
Процентные доходы	658	1 418	-	384 565
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 г.	-	(525)	-	(144 336)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 г.	-	181	-	119 440
Расходы возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-
Текущие счета	60 244	1 560	-	2 565 540
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 2.05-11.00%%)	-	6 590	-	1 478 773
Процентный расход	-	(59)	-	(96 373)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Процентный расход	(995)	-	-	(995)
Комиссионные доходы	(2 302)	(68)	-	202 028
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	366 116

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка 2012 г: 9-33%%)	-	10 630	-	1 849 690
Процентные доходы	2 039	1 236	-	393 693
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 г.	-	(706)	-	(263 776)
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 г.	30 803	(679)	-	22 577
Расходы возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-
Текущие счета	15 645	2 621	-	2 446 249
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 2.25-14.75%%)	-	958	-	1 243 856
Процентный расход	-	62	-	(79 166)
Субординированный депозит	25 500	-	-	25 500
Процентный расход	(995)	-	-	(995)
Комиссионные доходы	960	74	-	192 950
Дивиденды	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	22 442

Импортные и экспортные аккредитивы выпущенные гарантии и прочие условные обязательства со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 г.г. в Банке отсутствовали.

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие
Сумма кредитов и дебиторской задолженности предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 923	-
Сумма кредитов и дебиторской задолженности погашенных связанными сторонами в течение периода	-	3 003	-

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

	Акционеры	Инсайдеры	Прочие
Сумма кредитов и дебиторской задолженности предостав-	-	8 265	-

ленных связанным сторонам в течение периода
Сумма кредитов и дебиторской задолженности погашен- 77 007 387
ных связанными сторонами в течение периода

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	91 471	97 825
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

В 2013 году вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления Банка за членство в выборных органах Банка не производилось. Учитывая что членами Правления Банка являются сотрудники Банка занимающие штатные должности во внутренних функциональных подразделениях Банка их денежное вознаграждение состоит из оплаты труда согласно контрактам.

30. События после отчетного периода.

28 мая 2013 года общее годовое собрание акционеров приняло решение о распределении прибыли за 2012 год на увеличение уставного капитала в сумме 13 328 тыс. руб. на выплату благотворительного взноса в сумме 400 тыс. руб.

По состоянию на дату утверждения данной отчетности события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность отсутствуют.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

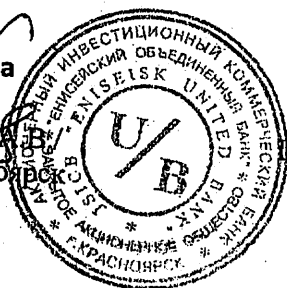
В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

От имени Правления Банка

Председатель /Белогова А.В.
«16» июня 2014 г. г. Красноярск



О.И. Шафарина

Главный бухгалтер /Шафарина О.Ю./



ООО «ФИНЭК»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 84 листа
(восемьдесят четыре) листа

"16" июня 2014 г.

Генеральный директор

(Фадеекин А.Ф.)

