

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк», ОАО МПБ Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris»
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 17.01.1994г. за № 2646
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	25.09.2002г., № 1027739259360
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 07.09.2012г. № 2646. - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.09.2012г. № 2646. Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников 753 от 14.03.2005г. Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности, выдана без ограничения срока действия Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, выдана без ограничения срока действия Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана без ограничения срока действия Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности, выдана без ограничения срока действия
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия ЛЗ №0009965 от 24.04.2008 г. (регистрационный номер №5426 X) на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выдана ФАПСИ при Президенте РФ, действительна до 24.04.2013г. Лицензия ЛЗ №0009666 от 24.04.2008 г. (регистрационный номер №5427 P) на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выдана ФАПСИ при Президенте РФ, действительна до 24.04.2013г. Лицензия ЛЗ №0009967 от 24.04.2008 г. (регистрационный номер №5428 Y) на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выдана ФАПСИ при Президенте РФ, действительна до 24.04.2013г. Лицензия ЛЗ №0007779 от 16.04.2013 г. (регистрационный номер №12816 H), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Прочие лицензии	Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк», ОАО МПБ Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris»

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу:	101000, г. Москва, Милотинский пер., дом 2
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Операционная касса вне кассового узла «На Авиамоторной» 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.19
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения за рубежом РФ	Представительство во Франции 75001, г.Париж, ул. Сент Оноре, 231
Дополнительные сведения	
Сайт	www.mpsb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского банковского союза Член платежной системы MasterCard Worldwide Участник системы страхования вкладов
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, VTB Bank (Deutschland) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк» создано в форме акционерного общества в процессе преобразования коммерческого банка ООО «Московско-Парижский банк».

По состоянию на 01.01.2014г. размер уставного капитала ОАО МПБ составляет 295.084,4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Комплексное решение»	59 000,0	19,9943
2.	ООО «М-Лизинг»	59 000,0	19,9943
3.	ООО «Гарант-Капитал»	58 991,1	19,9913
4.	ООО «М-Финанс»	58 918,8	19,9667
5.	ЗАО «ПроектРесурсСтрой»	29 500,0	9,9971
6.	ООО «Бастион»	29 500,0	9,9971
7.	Миноритарии	174,5	0,0592
Итого		295 084,4	100,0000

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.mpsb.ru в разделе «О Банке».

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, проведению операций с иностранной валютой;
- торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности 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 законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

РПБУ	Прибыль	Капитал
	1 808	381 316
- корректировки по ТСС	(72)	0
- корректировки амортист-ть	3 866	3 819
- корректировки обесценения	(5 803)	83 722
-прочие корректировки:	777	(19 796)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	3 329
2. Корректировки отложенного налогообложения	(5 112)	(14 155)
3. Иные факторы, в том числе:	5 889	(8 970)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(6 574)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	(236)	(236)
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(238)	(238)
МСФО	576	449 061

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (искорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступит Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которому переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. Обесценение финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склопности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на

получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- 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, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты,

- или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных

доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами несвязанным третьим сторонами, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОБ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены:

- по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	10
Автомобили	14-20
Прочее оборудование	4-33
Объекты НМА	8-100

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 8% до 100% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Засмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

–Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

–Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

–Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

–Просроченные привлеченные средства банков

–Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

–Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

–Текущие/расчетные счета

–Срочные депозиты

–Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

–Текущие/расчетные счета

–Срочные депозиты

–Средства физических лиц, в т.ч.

–Текущие счета/счета до востребования

–Срочные вклады

В отношении подисжающих возврату засмных средств Банк раскрывает следующую информацию:

• информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

• балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

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

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение

прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась паличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.37. Оценочные обязательства

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

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской

Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (Залог).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- **Нефинансовые активы**
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица

- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применения учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применения новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.43. ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В текущем периоде данные за прошлый год были скорректированы с целью улучшения качества раскрытия информации, а именно, процентные расходы по собственным долговым обязательствам были скорректированы на сумму невыплаченных при досрочном предъявлении обязательства к погашению дисконтных доходов:

	2012 г. после пересчета	изменение	2012 г. до пересчета
Процентные доходы	93 193	0	93 193
Процентные расходы	(14 757)	4 873	(19 630)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	78 436	4 873	73 563
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(2 124)	0	(2 124)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов	76 312	4 873	71 439
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 531)	0	(11 531)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	(13 531)	13 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 477	0	3 477
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 392	0	1 392
Доходы по дивидендам	3 447	0	3 447
Комиссионные доходы	31 758	8 658	23 100
Комиссионные расходы	(1 271)	0	(1 271)
Прочие операционные доходы	735	0	735

Чистые доходы/(расходы)	104 319	0	104 319
Административные и прочие операционные расходы	(185 852)	0	(185 852)
Операционные доходы/(расходы)	(81 533)	0	(81 533)
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(81 533)	0	(81 533)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	480	0	480
Прибыль (убыток) после налогообложения	(81 053)	0	(81 053)
Прочие компоненты совокупных доходов за период	0	0	0
Совокупный доход за период, приходящийся на:		0	0
- собственников кредитной организации	(81 053)	0	(81 053)

Так же отдельные статьи отчета о финансовом положении и отчета о совокупных доходах за предшествующий отчетный период были переклассифицированы в иные статьи для обеспечения сопоставимости представления данных с данными за текущий отчетный период. Данные переклассификационные корректировки не оказали влияние на финансовый результат и капитал предыдущего отчетного периода.

Банком были пересмотрены следующие финансовые активы и обязательства:

	2012 г. после пересчета	изменение	2012 г. до пересчета
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	0	(100)	100
Кредиты и дебиторская задолженность	612 064	100	611 964
Субординированный депозит (кредит)		(76 223)	76 223
Субординированные займы и прочие финансовые обязательства	76 281	76 281	0
Прочие обязательства	5 550	(58)	5 608

Банком пересмотрены следующие статьи отчета о совокупных доходах

	2012 г. после пересчета	изменение	2012 г. до пересчета
Чистые доходы от торговых операций	0	57	(57)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 474	(11 474)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 531)	(11 531)	0
Заработная плата и административные расходы	0	185 714	(185 714)
Прочие операционные расходы	0	138	(138)
Административные и прочие операционные расходы	(185 852)	185 852	0

4.44. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.45. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, 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 (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк (Группа) принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 31. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк (Группа) включил новые раскрытия информации в (консолидированную) финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк (Группа) изменил представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк (Группа) не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка (Группы).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 подпадающий под сомнение выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк принял решение не применять стандарт досрочно. Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	25 219	43 688
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	168 567	69 933
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	143 372	45 459
- Российской Федерации	46 957	24 271
- других стран	96 415	21 188
Итого денежных средств и их эквивалентов	337 158	159 080

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

На текущую отчетную дату обязательные резервы на счетах в Банке России по средствам в рублях составили 30 019 тыс. рублей, по средствам в иностранной валюте 2 759 тыс. руб., итого – 32 778 тыс. рублей. На предыдущую отчетную дату обязательные резервы на счетах в Банке России составили 24 981 тыс. рублей.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 8.

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	159 133	106 373
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>157 348</i>	<i>17 177</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	6 700	6 898
Облигации и еврооблигации российских банков	150 648	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	10 279
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>1 785</i>	<i>89 196</i>

Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 785	89 196
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 133	106 373
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
46018RMFS	100	24.11.2021	7,00%	6 700

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК" 4B020602209B	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 02.08.2013г., BB-	33,14	08.10.2016	8,60%
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество) 4B020101978B	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 11.11.2013г., BB	13,58	22.02.2014	9,50%
Акционерный коммерческий банк "Абсолют Банк" (открытое акционерное общество) 4B020302306B	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента по национальной шкале RU, 31.05.2013, BBB+	31,80	28.05.2018	9,25%
Закрытое акционерное общество "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" 4B020203311B	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 06.12.2013г., BB-	13,65	10.02.2015	10,00%
Закрытое акционерное общество "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" 4B020403311B	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте,	6,66	19.02.2016	9,60%

06.12.2013г., ВВ-

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты качество вложений в долговые ценные бумаги было текущим.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах и долговых обязательствах российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:

Российские государственные облигации	6 898
Корпоративные облигации	10 279

Долевые ценные бумаги - по справедливой стоимости:

Прочие акции	89 196
--------------	--------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	106 373
--	----------------

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 373
--	----------------

Краткосрочные	10 279
Долгосрочные	6 898
Бессрочные	89 196

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Долговые ценные бумаги		Долевые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие акции	
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)	6 898	10 279	89 196	106 373
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом BBB Fitch	-	-	47 277	47 277
Без рейтинга	-	-	41 311	41 311

С рейтингом Aaa.ru Moody's	-	-	305	305
С рейтингом BB+ Fitch	-	10 279	303	10 582
С рейтингом BBB+ Fitch	6 898	-	-	6 898
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 898	10 279	89 196	106 373
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 898	10 279	89 196	106 373

	Процентная ставка к номиналу, %	Доля в портфеле долговых ценных бумаг
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
ОФЗ 46018	7,0	40,2%
Облигации «ГМК Нор.Никель» ОАО	7,0	59,8%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и сврооблигации	Облигации и сврооблигации российских банков	Облигации и сврооблигации российских компаний	Долевые ценные бумаги
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	106 373	6 898	0	10 279	89 196
Приобретено за отчетный период	160 259	0	160 259	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(110 255)	0	(7 724)	(10 009)	(92 522)
НКД полученный за отчетный год	(6 123)	(489)	(5 017)	(617)	0
НКД начисленный за отчетный год	4 764	490	3 950	324	0
Изменение переоценки за отчетный период	4 115	(199)	(820)	23	5 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года	159 133	6 700	150 648	0	1 785

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	291 988	305 608
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	109 806
Дебиторская задолженность	203	5 783
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(563)
Итого кредитов банкам	292 191	420 634

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Часть средств, размещенных в других банках на предыдущую отчетную дату, имела признаки обесценения. Сформирован резерв на сумму 563 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2013		2012	
	Всего	Дебиторская задолженность	Всего	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	563	563	0	0
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(563)	(563)	563	563
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0	563	563

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	2	2
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	150 025	44 848

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	840 014	585 040
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	13 051	27 000

Текущие ипотечные кредиты	138 864	15 520
Текущая дебиторская задолженность	414	100
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(75 281)	(15 596)
Просроченные кредиты российским компаниям	26 234	71 607
Просроченные кредиты физическим лицам	15 569	11 200
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(33 638)	(82 807)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	925 227	612 064

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	98 403	15 596	82 807	96 842	25 235	71 607
Восстановление и Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 516	59 685	(49 169)	1 561	(9 639)	11 200
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	108 919	75 281	33 638	98 403	15 596	82 807

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	689 254	(52 614)	636 640	7,63%

Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	150 760	(20 556)	130 204	13,63%
- просроченные на срок более 1 года	26 234	(18 082)	8 152	68,93%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	176 994	(38 638)	138 356	21,83%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	866 248	(91 252)	774 996	10,53%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	866 248	(91 252)	774 996	10,53%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	11 286	(499)	10 787	4,42%
- просроченные:	15 556	(15 556)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	15 556	(15 556)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	26 842	(16 055)	10 787	59,81%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	1 765	(78)	1 687	4,42%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 765	(78)	1 687	4,42%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	138 864	(1 521)	137 343	1,10%
Всего ипотечных кредитов	138 864	(1 521)	137 343	1,10%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- просроченные:	13	0	13	0,00%
на срок более 1 года	13	0	13	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	13	0	13	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	167 484	(17 654)	149 830	10,54%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 033 732	(108 906)	924 826	10,54%
Дебиторская задолженность				
- текущая	414	(13)	401	3,14%
Всего кредитов и дебиторской задолженности	1 034 146	(108 919)	925 227	10,53%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	
Непросроченные и необесцененные	355 635	
Непросроченные и частично обесцененные	229 405	
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа свыше 360 дней	71 607	
Итого индивидуально обесцененные кредиты	71 607	
Текущая дебиторская задолженность	100	
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	656 747	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(87 115)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	569 632	

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Непросроченные и необесцененные	26 250	15 520
Непросроченные и частично обесцененные	750	-

Индивидуально обесцененные:

с задержкой платежа менее 30 дней	11 200	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	11 200	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	38 200	15 520
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 238)	(50)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	26 962	15 470

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 10 495/10 183 тыс. рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Автотранспортные средства	2 154	2 154	0	0
Основные средства и оборудование	126 993	126 993	0	0
Товары в обороте	13 150	13 150	0	0
Прочие виды обеспечения	192 863	130 516	62 347	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	301 480	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	636 640	272 813	62 347	0
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	23 152	23 152	0	0
Автотранспортные средства	1 240	1 240	0	0
Основные средства и оборудование	95 823	95 823	0	0
Товары в обороте	150	150	0	0
Прочие виды обеспечения	17 991	17 991	0	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	138 356	138 356	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	774 996	411 169	62 347	0
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	132 418	132 418	0	0

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 925	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	137 343	132 418	0	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	1 687	1 687	0	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 687	1 687	0	0
Прочие кредиты				
Недвижимость	2 544	2 544	0	0
Автотранспортные средства	1 067	1 067	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 189	X	X	X
Всего прочих кредитов	10 800	3 611	0	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	149 830	137 716	0	0

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на предыдущую отчетную дату:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	
Необеспеченные кредиты	189 262	
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	17 598	
прочие активы	362 672	
	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Необеспеченные кредиты	862	2 812
Кредиты обеспеченные:		
имущественными правами	21 100	12 658
прочие активы	5 000	-

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк приобрел актив путем получения контроля над обеспечением по кредиту, выданному клиенту. В течение отчетного периода данное имущество было переведено в инвестиционную недвижимость. Более подробно информация изложена в Примечании 10.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	8	3
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	615 939	266 637

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013	2012
Финансовая отчетность за 2013 год		

	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	38 000	4%	27 261	4%
Строительство	265 787	26%	175 996	25%
Оптовая торговля	38 082	4%	7 895	1%
Связь	8 500	менее 1%	0	0%
Финансовый лизинг	34 867	3%	0	0%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	264 574	26%	231 637	33%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119 542	12%	202 601	29%
Частные лица	167 484	16%	53 720	8%
Прочие	97 310	9%	11 357	2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 034 146	100%	710 467	100%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

10. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Стоимость инвестиционной недвижимости	42 188	0
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом резерва	42 188	0

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения общей площадью 299,4 кв.м по адресу г.Москва, ул. Б.Полянка, д.51А/9, этаж 5 и 8 (Свидетельство о государственной регистрации права собственности от 21.03.2013г. №77- АЮ 757952). Указанные помещения ранее находились в залоге по кредитному договору с ООО «ПРОМСЕРВИСРЕЗЕРВ» от 29.04.2010г. №10/К-10, получены Банком в процессе конкурсного производства залогодателя ООО «Градара» по акту от 04.02.2013г. Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

По состоянию на отчетную дату стоимость инвестиционной недвижимости определяется Банком на основании профессионального суждения Банка.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	2013	2012
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:	0	25 424
Итого активов, включенных в группу выбытия	0	25 424

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенной деятельности» долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оцениваются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости. По состоянию на предыдущую отчетную дату долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по справедливой стоимости без НДС. Справедливая стоимость актива составила 25 424 тыс. руб.

В данную статью отнесено здание, полученное Банком по определению Арбитражного суда Москвы об утверждении Мирового соглашения от 20.07.2011 и Соглашению об отступном между ОАО МПБ и ООО «Аракс» от 17.10.2011 в целях урегулирования спора по иску о взыскании задолженности по сумме кредита, процентам за его использование и неустойки по Генеральному кредитному договору № 11/КЛ-10 об открытии невозобновляемой кредитной линии от 28.04.2010.

В течение отчетного периода данная недвижимость была реализована.

12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудован ие	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	0	0	758	2 693	1 109	4 560
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	0	1 218	4 987	17 370	2 076	25 651
Поступление	278	0	0	1 059	529	1 866
Выбытие	0	0	(1 217)	(2 681)	(247)	(4 145)
Остаток на 31.12.13г.	278	1 218	3 770	15 748	2 358	23 372
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	1 218	4 229	14 677	967	21 091
Амортизационные отчисления за период	0	0	403	866	384	1 653
Выбытие	0	0	(1 217)	(2 500)	(194)	(3 911)
Остаток на 31.12.13г.	0	1 218	3 415	13 043	1 157	18 833
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	278	0	355	2 705	1 201	4 539

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	105	746	2 292	1 091	4 234
Первоначальная стоимость на начало года	1 218	5 829	16 182	1 978	25 207
Поступления	-	466	1 188	363	2 017
Выбытия	-	(1 308)	-	(265)	(1 573)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	1 218	4 987	17 370	2 076	25 651
Накопленная амортизация на начало года	(1 113)	(5 083)	(13 890)	(887)	(20 973)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(105)	(454)	(787)	(345)	(1 691)
Выбытия	-	1 308	-	265	1 573
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	(1 218)	(4 229)	(14 677)	(967)	(21 091)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	758	2 693	1 109	4 560

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 200	388
Предоплата по налогам	35	110
Прочие	516	910
Итого прочих активов	1 751	1 408

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению на отчетную дату. Резерв не создавался.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	226	0
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(194)	0
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(32)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»	0	84
Итого средств других банков	0	84

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	2 008	2 244
Текущие/расчетные счета	2 008	2 244
Прочие юридические лица	865 472	294 454

Текущие/расчётные счета	661 269	294 454
Срочные депозиты	204 203	0
Физические лица	206 829	330 365
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	8 886	10 989
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	62 261	74 614
Срочные вклады	135 682	244 762
Специальные счета	31 447	19 146
Итого средств клиентов	1 105 756	646 209

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	130 012	166 777
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	130 012	166 777

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17. Субординированные займы и прочие финансовые обязательства

	2013	2012
Субординированные кредиты	84 264	76 223
Дивиденды к выплате	57	58
Прочие финансовые обязательства	3 112	0
Итого прочих заемных средств	87 433	76 281

В составе прочих заемных средств отражен полученный субординированный кредит с номиналом 2 500 тыс. долларов США, полученный 07.11.2012г., сроком погашения – 08.12.2017г., с процентной ставкой – 2,6 %.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 663	1 005
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 909	2 723
Прочее	857	1 822
Итого прочих обязательств	5 429	5 550

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2013	2012
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	57 784	0
Восстановление неиспользованных резервов	(57 784)	0
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013	2012
Обыкновенные акции	295 084	295 084
Корректировка на эффект инфляции	424 054	424 054
Итого уставный капитал	719 138	719 138

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 295 084 373 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 295 084 373 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

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

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату непокрытый убыток Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 270 077 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 270 653 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 86 152 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 84 343,8 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получены:

- прибыль в соответствии с российскими правилами учета 1 808 тыс. рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 1 208 тыс. рублей);
- прибыль в соответствии с МСФО – 576 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – убыток (81 053) тысяч рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и физическим лицам	141 149	80 671
Средства в других банках	16 369	7 980
Корреспондентские счета в других банках	36	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 554	88 651
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 764	4 542
Итого процентных доходов	162 318	93 193
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(18 566)	(12 914)
Срочные депозиты юридических лиц	(4 576)	(434)
Прочие заемные средства	(2 079)	0
Текущие (расчетные) счета	(1 098)	(1 402)
Срочные депозиты банков	(69)	(7)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 388)	(14 757)
Итого процентных расходов	(26 388)	(14 757)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	135 930	78 436

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	20 121	19 887
Прочее	10 119	1 189
Доходы, связанные с обеспечением расчетов участников строительства с помощью векселей Банка	6 109	8 658
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 596	2 024
Итого комиссионных доходов	35 639	31 758
Комиссионные расходы		
Прочее	(1 670)	(3)
Комиссия по расчетным операциям	(1 413)	(1 268)
Итого комиссионных расходов	(3 083)	(1 271)
Чистый комиссионный доход/[расход]	32 556	30 487

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Прочие	3 745
Комиссия по кассовым операциям	3 306
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	1 631
Плата за обязательство по кредитным договорам	603
Комиссия за инкассацию	476

Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	305
Комиссии по банковским картам	53
Итого прочих комиссионных доходов	10 119

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за инкассацию	(664)
Прочие	(651)
Комиссия по другим посредническим договорам	(314)
Комиссия брокера	(41)
Итого прочих комиссионных расходов	1 670

24. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от выбытия основных средств	4 576	263
Доходы от аренды (субаренды)	2 789	282
Прочее	805	190
Итого прочие операционные доходы	8 170	735

25. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(87 643)	(43 172)
Арендная плата	(22 741)	(15 523)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 649)	(13 574)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 663)	(7 600)
Административные расходы	(5 274)	(3 569)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 211)	(3 368)
Прочие	(2 363)	(1 264)
Амортизация основных средств	(1 269)	(1 691)
Расходы по страхованию	(346)	0
Расходы от погашения приобретенных прав требования	0	(89 035)
Расходы по активам, классифицированным "как удержанные для продажи"	0	(6 712)
Реклама и маркетинг	0	(344)
Итого операционных расходов	(144 159)	(185 852)

26. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные требования по налогу на прибыль	3 078	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	3 078	0

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 119	2 640
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17 233	8 498
Итого налог на прибыль к уплате	20 352	11 138

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным

ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	11 607	(81 533)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(1 735)	(16 307)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(74)	0
Налоговый эффект от временных разниц	(14 155)	(169)
Налоговый эффект от постоянных разниц	4 933	16 956
Расходы по налогу на прибыль	(11 031)	480
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 374)	(8 018)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(5 657)	8 498
		эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли
Эффективная ставка налога на прибыль	95,04%	

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2013	Измене-ние	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 118)	3 252	(9 370)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	23 870	(23 870)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(677)	(677)	0
Основные средства	(1 433)	6 842	(8 275)
Нематериальные активы	(41)	(41)	0
Прочие заемные средства	(3 341)	(3 341)	0
Прочие обязательства	(3 782)	538	(4 320)
Убытки прошлых лет, учитываемые для налогообложения	(13 270)	(13 270)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(28 662)	17 173	(45 835)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 732)	3 435	(9 167)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	83 720	(4 295)	88 015
Нематериальные активы	0	(310)	310
Прочие активы	3	3	0
Средства клиентов	2 441	2 441	0

Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	86 164	(2 161)	88 325
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 233	(432)	17 665
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	11 501	3 003	8 498

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

27. Дивиденды

	2013	2012
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	58	68
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1)	(10)
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	57	58
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года	0,00	0,00

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность, инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, проводимых Банком с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, в том числе гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов.

Постоянно улучшается система управления рисками, связанными с кредитованием физических лиц. Скоринговые модели, используемые в кредитовании физических лиц, позволяют сократить риски при выдаче кредита. Тем не менее, Банк продолжает работать над повышением эффективности своих систем.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным

финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	143 372	45 459
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 648	17 177
Средства в других банках	292 191	420 634
Кредиты и дебиторская задолженность	925 227	612 064
Прочие активы	1 716	1 298
Итого максимальный кредитный риск	1 513 154	1 096 632

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

Банк планирует мгновенную (ежедневно) и текущую (ежемесячно) ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. Банк ежемесячно проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	61,3	67,7
Норматив текущей ликвидности	108,7	98,7
Норматив долгосрочной ликвидности	49	55,2

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конц отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизведенные финансовые обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов							
- частных лиц	196 996	X	X	X	X	196 996	197 943
- корпоративных клиентов и ИП	703 611	19 738	105 053	0	115 600	944 002	907 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	0	127 000	4 000	0	133 000	130 012
Субординированные займы	0	0	0	0	92 640	92 640	84 264
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	2 269	0	0	0	0	2 269	2 269
Условные обязательства кредитного характера							
Финансовые гарантии выданные	166 044	0	0	0	0	166 044	
Неиспользованные кредитные линии	50 748	0	0	0	0	50 748	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 121 668	19 738	232 053	4 000	208 240	1 585 699	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования в менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	84	0	0	0	84	84
Средства клиентов	414 678	29 770	205 809	85 657	735 914	646 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 000	10 000	100 916	2 000	172 916	166 777
Субординированные займы	162	325	1 460	83 558	85 505	76 223
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	58	0	0	0	58	58
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
Условные обязательства кредитного характера						
Финансовые гарантии выданные	102 129	0	0	0	102 129	102 129
Неиспользованные кредитные линии	3 040	0	0	0	3 040	3 040
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	580 151	40 095	308 185	171 215	1 099 646	994 520
Неиспользованные кредитные линии						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам						

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 159 133 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 106 373 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 до 6 месяцев	20 694	10 278
От 1 года до 5 лет	129 954	0
Более 5 лет	6 700	6 898
Без срока погашения	1 785	89 197
Итого	159 133	106 373

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	337 158	0	0	0	0	0	0	337 158
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	32 778	0	32 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 133	0	0	0	0	0	0	159 133
Средства в других банках	292 164	27	0	0	0	0	0	292 191
Кредиты и дебиторская задолженность	94 583	349 768	180 639	279 185	12 845	0	8 207	925 227
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	42 188	0	42 188
Основные средства	0	0	0	0	0	3 338	0	3 338
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 201	0	1 201
Налоговый актив	0	0	0	0	0	3 078	0	3 078
Прочие активы	1 716	35	0	0	0	0	0	1 751
Итого финансовых активов	884 754	349 830	180 639	279 185	12 845	82 583	8 207	1 798 043
Финансовые обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	901 832	120 924	0	83 000	0	0	0	1 105 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000	124 012	4 000	0	0	0	0	130 012
Прочие заемные средства	2 269	0	0	84 264	0	900	0	87 433
Прочие обязательства	5 429	0	0	0	0	0	0	5 429
Налоговое обязательство	0	3 119	0	0	0	17 233	0	20 352
Итого финансовых обязательств	911 530	248 055	4 000	167 264	0	18 133	0	1 348 982
Чистый разрыв ликвидности	(26 776)	101 775	176 639	111 921	12 845	64 450	8 207	449 061
Совокупный разрыв ликвидности	(26 776)	74 999	251 638	363 559	376 404	440 854	449 061	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Пророченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	159 080	0	0	0	0	0	0	159 080
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	24 981	0	24 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 373	0	0	0	0	0	0	106 373
Средства в других банках	254 931	0	165 703	0	0	0	0	420 634
Кредиты и дебиторская задолженность	100	141 498	172 175	281 285	17 006	0	0	612 064
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	25 424	0	0	0	0	25 424
Основные средства	0	0	0	0	0	3 451	0	3 451
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 109	0	1 109
Прочие активы	1 408	0	0	0	0	0	0	1 408
Итого финансовых активов	521 892	141 498	363 302	281 285	17 006	29 541	0	1 354 524
Финансовые обязательства								
Средства других банков	84	0	0	0	0	0	0	84
Средства клиентов	419 834	28 836	197 549	0	0	0	0	646 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 681	9 916	97 523	1 657	0	0	0	166 777
Прочие заемные средства	58	0	0	76 223	0	0	0	76 281
Прочие обязательства	5 550	0	0	0	0	0	0	5 550
Налоговое обязательство	0	2 640	0	0	0	8 498	0	11 138
Итого финансовых обязательств	483 207	41 382	295 072	77 880	0	8 498	0	906 039
Чистый разрыв ликвидности	38 685	100 116	68 230	203 405	17 006	21 043	0	448 485
Совокупный разрыв ликвидности	38 685	138 801	207 031	410 436	427 442	448 485	448 485	
Совокупный разрыв ликвидности								

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют устанавливаются Банком согласно требованиям Банка России.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,6252% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 3,2994% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0047% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 4,9198% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	947	8 887
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 554	1 068
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	88	(2)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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 вызывать убытки.

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на денежных рынках Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012				Доллары США	Евро
	2013	Рубли	Доллары США	Рубли		
Процентные активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,1%	X	7,0%	X	X
Средства в других банках		5,1%	0,0%	5,5%	2,1%	X
Кредиты		13,9%	15,7%	12,7%	13,1%	X
Процентные обязательства		7,5%	X	8,0%	3,8%	3,8%
Депозиты клиентов		11,6%	X	8,7%	0,0%	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Субординированные займы		X	2,5%	X	2,5%	0,0%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2013
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 679)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 679

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 284	1 284
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 364)	(5 364)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

2013		2012	
Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

10% рост котировок ценных бумаг	179	179	8 920	8 920
10% снижение котировок ценных бумаг	(179)	(179)	(8 920)	(8 920)

Операционный риск

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

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска.

Основные методы минимизации операционного риска в Банке:

- сбор информации об убытках Банка, анализ полученной информации, с целью выявления причин убытков;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- подбор квалифицированных специалистов;
- введение четких процедур и инструкций контроля, учета и аудита;
- своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- повышение квалификации персонала, обучение персонала;
- соблюдение работниками действующего законодательства, правил профессиональной деятельности;
- разграничение полномочий работников в целях недопущения конфликта интересов.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также с использованием балльно-весового метода, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

В целях минимизации правового риска Банком:

- реализуются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в

соответствие с требованиями изменившегося законодательства, а также установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается обязательное участие сотрудников юридического подразделения Банка в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и риск-профиля менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития Банка основан на понимании внешних условий, потенциала Банка и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Банка, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

29. 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.

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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	379 423	377 529
Дополнительный капитал	65 954	76 012
Всего капитала	445 377	453 541

Активы, взвешенные с учетом риска	1 988 290	1 542 656
Норматив достаточности капитала (%)	22,4	29,4

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., 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%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и 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*:

	2013	2012
Менее 1 года	24 819	17 398
От 1 до 5 лет	2 068	0
Итого обязательств по операционной аренде	26 887	17 398

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013
Менее 1 года	3688
Итого требований по операционной аренде	3688

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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	50 748	3 040
Гарантии выданные	166 044	102 129
Итого обязательств кредитного характера	216 792	105 169

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и подлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемых денежных потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По средствам, размещенным в других кредитных организациях ставки составляли от 4% до 6,2%, по средствам, размещенным в частном бизнесе - от 9% до 35%.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента. По средствам, привлеченным на срочные вклады и депозиты, доходность варьировалась от 3% до 11%, по выпущенным долговым обязательствам - от 6% до 13%.

Процентная ставка по привлеченному субординированному займу составляла 2,6%.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013	
	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	159 133	159 133

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012	
	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	106 373	106 373

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом Директоров.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Средняя процентная ставка		Ключевой управленческий персонал Банка		Средняя процентная ставка		Члены Совета директоров		Всего	
	тыс. рублей		тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей		тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении												
АКТИВЫ												
Кредиты и дебиторская задолженность												
- в российских рублях:												
основной долг	114 867			13,23%	834			12,42%	3 035			118 736
резерв под обеспечение	(8 768)				(37)				(32)			(8 837)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов												
Текущие счета	20 205			X	1 508			X	0			21 713
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении												
Гарантии выданные	3 059				0				0			3 059
Прибыль или убыток												
Процентные доходы	7 360				105				214			7 679
Процентные расходы	0				(1 573)				(261)			(1 834)
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения) кредитного портфеля	(8 768)				(37)				(32)			(8 837)
Комиссионные доходы	412				0				0			412
Вознаграждение сотрудникам	0				(9 442)				0			(9 442)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за предыдущий отчетный период:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Средства клиентов	1 024	454	203	1 681

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за предыдущий отчетный период:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	13 187	-	628	27	13 842
Комиссионные доходы	129	-	-	-	129
Зарботная плата и административные расходы	-	12 048	-	-	12 048

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение предыдущего отчетного периода, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	274 500	91 302	1 000	366 802
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	478 609	91 302	500	570 402

33. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности акционером ООО «Гарант-Капитал» была совершена сделка по продаже части пакета акций Бапка в сумме 29 495,5 тыс. руб. новому акционеру ООО «КапСтройИнвестиции».

По состоянию на 01.04.2014г. структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Комплексное развитие»	59 000,0	19,9943
2	ООО «М-Лизинг»	59 000,0	19,9943
3	ООО «Гарант-Капитал»	29 495,5	9,9956
4	ООО «М-Финанс»	58 918,8	19,9667
5	ЗАО «ПроектРесурсСтрой»	29 500,0	9,9971
6	ООО «Бастион»	29 500,0	9,9971
7	ООО «КапСтройИнвестиции»	29 495,5	9,9956
8	Прочие	174,6	0,0593
Итого		295 084,4	100,0000

Иных существенных событий не происходило.

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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 как минимум на отчетную дату. 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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные,

однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

Председатель Правления



(Науменко А.А.)

Главный бухгалтер

(Гришина О.В.)

Утвержден Советом Директоров Банка «26» июня 2014 г.

