

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

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества "БАНК "АГРОРОС" в городе Саратов. ЗАО "БАНК "АГРОРОС" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №2860, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №117-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации (Московский филиал ЗАО "БАНК "АГРОРОС" внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17 апреля 2008 г., номер 2860/1). Кроме того, у Банка имеются дополнительные офисы в г. Саратове (Дополнительный офис № 2", Дополнительный офис "ЖБК-1", Дополнительный офис "Аэропорт", Дополнительный офис «Барнаульская, 34»), 1 операционная касса вне кассового узла и в г. Балаково 1 дополнительный офис и операционная касса.

В 2012 году Рейтинговое агентство "Эксперт РА" присвоило рейтинг кредитоспособности Банку Агророс на уровне А "Высокий уровень кредитоспособности", прогноз по рейтингу "стабильный".

Среднесписочная численность персонала Банка составила 132 человек.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 410017, г.Саратов, ул.Чернышевского, д.90.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда в которой осуществляет свою деятельность Банк зависит прежде всего от экономического развития страны, политической обстановки и динамики основных макроэкономических показателей.

Российская Федерация представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Изменение политической ситуации в стране, а также изменения нормативно-правовой базы, финансовой, налоговой политики становятся в таких условиях важнейшими факторами, влияющими на деятельность Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

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

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

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

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

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

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

-последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

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

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

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

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

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

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:

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

Или

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

-если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

-если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включаю-

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

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

4.4. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным;
- с плавающей ставкой процента, привязанной к рыночным условиям;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

По таким кредитам как "овердрафт" и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

4.6. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

4.7. Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в произ-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

водстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

4.8. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

4.9. Амортизация

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	40	2%
Мебель	7	14,29%
Офисное оборудование	6	16,67%
Транспорт	5	20%
Прочие	дифференцирован	дифференцированы
Нематериальные активы	5	20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

4.10. Нематериальные активы, программное обеспечение

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

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и 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 периода.

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 неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

4.11. Прочие заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязатель-

ства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

4.12. Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по балансовой стоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, дивиденды по которым подлежат обязательному погашению, классифицируются как обязательства и отражаются по статье прочих заемных средств.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются 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 собственные средства акционеров.

4.15. Дивиденды

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

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, 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 российским законодательством.

4.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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 конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов

и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

4.17. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает начисленный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам признаются на дату заключения договора.

4.18. Переоценка иностранной валюты

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 в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. - 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г. - 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.19. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

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

4.20. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" отчета о совокупных доходах.

4.21. Взаимозачеты

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

4.22. Оценочные обязательства

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

4.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот - при их наступлении.

4.24. События после отчетного периода

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности, и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

4.25. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.26. Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по IAS 29.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет IAS 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет IAS 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", начиная с 1 января 2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи отчета о финансовом положении "Основные средства", "Уставный капитал", "Прочие заемные средства". Указанные статьи отражены в отчете о финансовом положении по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	2013	2012
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	923 417	857 105
Средства участников расчетов расчетных небанковских кредитных организациях		-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	129 967	178 689
Наличные денежные средства в кассе	282 972	172 715
Средства в клиринговых организациях	15 044	-
Остатки по расчетам по брокерским операциям	292 307	63 495
Итого денежные средства	1 643 707	1 272 004

В составе денежных средств Банка на отчетную дату получили отражение средства Банка в валюте Российской Федерации, находившиеся 31 декабря 2013 года на его счете участника расчетов ММВБ. В отношении них, как и в отношении всех других денежных средств, отсутствовали ограничения.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 35 549 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 34 922 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 31.

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	2013	2012
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	-	3 436
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	8 082	5 503
Итого средства в других банках	8 082	8 939

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение заемщика. На основании этого ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству. Средства в других банках представлены незавершенными расчетами по операциям с использованием пластиковых карт, а также неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах.

	2013	2012
Текущие, всего	8 082	8 939
- незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	-	3 436
- в 20 крупнейших Российских банках	-	-
- в других российских банках	8 082	5 503
Индивидуально обесцененные	-	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	8 082	8 939
Итого средств в других банках	8 939	8 939

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная масса средств в других банках была размещена в банке "Петрокоммерц" ОАО. По состоянию на 31 декабря 2012 года основная масса средств в других банках была размещена в банке "Петрокоммерц" ОАО. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	2013	2012
Корпоративные кредиты	651 086	775 307
Кредитование субъектов малого предпринимательства	35 857	44 709
Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	426 982	279 859
Ипотечные жилищные кредиты	26 102	21 695
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 76 563	- 96 709
Итого ссуд и дебиторской задолженности	1 063 464	1 024 861

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

	2013		2012	
	сумма	доля	сумма	доля
- предприятия торговли	242 533	22,8%	384 235	37,5%
- транспорт	21 309	2,0%	10 071	1,0%
- финансы и инвестиции	87 734	8,3%	115 396	11,3%
- строительство	48 567	4,6%	45 343	4,4%
- производство	238 844	22,5%	203 239	19,8%
- частные лица	418 906	39,4%	266 577	26,0%
- прочие	5 571	0,5%	0	0,0%
Итого кредитов и авансов клиентам	1 063 464	100%	1 024 861	100%

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	61 032	700	31 803	3 174	96 709
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	-28 961	-241	3 844	5 212	-20 146
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	32 071	459	35 647	8 386	76 563

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	70 538	1 015	42 465	8 244	122 262
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	341	-315	- 10 662	- 5 070	- 15 706
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	- 9 847	-	-	-	- 9 847
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	61 032	700	31 803	3 174	96 709

По состоянию на 31 декабря 2013 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Саратовской области и г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2012 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Саратовской области и г. Москва.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- субъекты малого и среднего предпринимательства	-	25 800	-	-	25 800
- частные лица	-	-	62 254	-	62 254
- прочие	6 077	-	-	-	6 077
Итого текущих и необесцененных	6 077	25 800	62 254	-	94 131
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 440	-	659	-	20 099
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 670	-	-	-	1 670
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 180	-	-	-	5 180
- без просроченных платежей	618 719	10 057	364 069	26 102	1 018 947
Итого индивидуально обесцененных	645 009	10 057	364 728	26 102	1 045 896
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	651 086	35 857	426 982	26 102	1 140 027
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-32 071	- 459	-35 647	-8 386	-76 563
Итого кредитов и дебиторской задолженности	619 015	35 398	391 335	17 716	1 063 464

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- субъекты малого и среднего предпринимательства	-	20 413	-	-	20 413
- частные лица	-	-	49 959	-	49 959
- прочие	9 996	-	-	-	9 996
Итого текущих и необесцененных	9 996	20 413	49 959	-	80 368

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	3 732	3 732
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	31	-	31
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	26 612	-	645	-	27 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 442	-	4 090	332	5 864
- без просроченных платежей	737 257	24 296	225 134	17 631	1 004 318
Итого индивидуально обесцененных	765 311	24 296	229 900	21 695	1 041 202
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	775 307	44 709	279 859	21 695	1 121 570
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-61 032	- 700	-31 803	-3 174	-96 709
Итого кредитов и дебиторской задолженности	714 275	44 009	248 056	18 521	1 024 861

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к крупным кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- приниматель- ства	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	37 764	-	50 353	-	88 117
Кредиты обеспеченные:	581 251	35 398	340 982	17 716	975 347
- финансовые активы (депо- зиты, векселя)	5 322	-	-	-	5 322
- недвижимостью	318 834	29 918	260 761	17 716	627 229
- оборудованием и транс- портными средствами, запасы	146 445	2 280	71 432	-	220 157
- прочими активами (включая поручительства и банковские гарантии)	110 650	3 200	8 789	-	122 639
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	619 015	35 398	391 335	17 716	1 063 464

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 де-
кабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- приниматель- ства	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	112 435	6 982	37 535	-	156 952
Кредиты обеспеченные:	610 821	32 268	206 299	18 521	867 909
- финансовые активы (депо- зиты, векселя)	24 612	-	-	-	24 612
- недвижимостью	340 916	32 167	132 373	18 521	523 977
- оборудованием и транс- портными средствами, запасы	177 137	101	73 926	-	251 164
- прочими активами (включая поручительства и банковские гарантии)	68 156	-	-	-	68 156
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	723 256	39 250	243 834	18 521	1 024 861

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

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независи-
мых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудо-
вания или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом инфор-
мации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству
имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, ли-
бо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дискон-
та согласно внутренней политике Банка. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при
расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на инди-
видуальной основе.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	1 216 451	16 230	354 495	58 835	1 646 011
- денежными средствами	65 000	-	-	-	65 000
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	435 650	8 774	258 047	58 835	761 306
- оборудованием и транспортными средствами	188 124	2 290	87 257	-	277 671
- прочими активами	7 016	-	-	-	7 016
- поручительствами и банковскими гарантиями	520 661	5 166	9 191	-	535 018
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	60 734	50 031	137 238	-	248 003
Итого	1 277 185	66 261	491 733	58 835	1 894 014

Ниже представлена оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	1 095 926	29 468	276 319	49 717	1 451 430
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	75 000	-	-	-	75 000
- недвижимостью	584 465	21 930	189 948	49 717	846 060
- оборудованием и транспортными средствами	238 079	150	72 189	-	310 418
- прочими активами	-	-	-	-	-

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
- поручительствами и банковскими гарантиями	198 382	7 388	14 182	-	219 952
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необеспеченным кредитам	14 414	12 763	53 629	-	80 806
Итого	1 110 340	42 231	329 948	49 717	1 532 236

Анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлен на основании залоговой стоимости данного обеспечения, которое, по мнению Банка, не существенно отличается от его справедливой стоимости на момент заключения кредитных договоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ ссуд и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	3 091	-
Стоимость на начало года	3 540	-
Реклассификация актива из основных средств	-	3 540
Остаток на конец года	3 540	3 540
Амортизационные отчисления на начало года	- 449	-
Реклассификация амортизации из основных средств	-	-361
Амортизационные отчисления за год	-88	-88
Амортизационные отчисления на конец года	- 537	- 449
Балансовая стоимость на 1 января	3 003	3 091

Недвижимое имущество, расположенное на площади Орджоникидзе, дом 10, сдается кредитной организацией в операционную аренду. В соответствии с IAS 40 данная недвижимость была классифицирована как инвестиционное имущество.

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК " ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи":

	2013	2012
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	15 168	15 614
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	15 614	15 614

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 и 2012 года:

	Земля, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	90 191	1 128	5 645	2 099	3 600	-	102 663
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения остаток на начало года	117 945	2 374	10 562	3 570	6 190	-	140 641
Поступления	66 884	-	1 382	-	5 114	284	73 664
Выбытие	-25 000	-	-212	-516	-20	-	-25 748
Реклассификация актива	-3 540						-3 540
Остаток на конец года	156 289	2 374	11 732	3 054	11 284	284	185 017
Остаток на начало года, в т.ч.	-27 754	-1 246	-4 917	-1 471	-2 590	-	-37 978
амортизационные отчисления на начало года	-16 623	-1 246	-4 917	-1 471	-2 590	-	-26 847
обесценение стоимости ОС на начало года	-11 131	-	-	-	-	-	-11 131
Амортизационные отчисления за 2012 год	-3 638	-272	-1 666	-642	-552	-	-6 770
Амортизационные отчисления по вышедшим ОС	-	-	177	440	21	-	638
Реклассификация	449	-	-	-	-	-	449
Амортизационные отчисления на конец года	-19 812	-1 518	-6 406	-1 673	-3 121	-	-32 530
Обесценение стоимости основных средств на конец года	-11 131	-	-	-	-	-	-11 131

	Земля, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Всего
Остаток на конец года	-30 943	-1 518	-6 406	-1 673	-3 121	0	-43 661
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	125 346	856	5 326	1 381	8 163	284	141 356
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения							
остаток на начало года	156 289	2 374	11 732	3 054	11 284	284,00	185 017
Поступления	4 312	398	6 591	-	874	-	12 175
Выбытие	-	-	- 223	-	-	-	-223
Реклассификация актива	-	-	284	-	-	-284,00	0
Остаток на конец года	160 601	2 772	18 384	3 054	12 158	-	196 969
Остаток на начало года, в т.ч.	-30 943	-1 518	-6 406	-1 673	-3 121	-	-43 661
амортизационные отчисления на начало года	-19 812	-1 518	-6 406	-1 673	-3 121	-	-32 530
обесценение стоимости ОС на начало года	-11 131	-	-	-	-	-	-11 131
Амортизационные отчисления за 2013 год	-3 879	-281	-2 100	-511	-1 011	-	-7 782
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	223	-	-	-	223
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления на конец года	-23 691	-1 799	-8 283	-2 184	-4 132	-	-40 089
Обесценение стоимости основных средств на конец года	-11 131	-	-	-	-	-	-11 131
Остаток на конец года	-34 822	-1 799	-8 283	-2 184	-4 132	-	-51 220
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	125 779	973	10 101	870	8 026	-	145 749

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости. На разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью здания был создан резерв под обесценение в размере 11 131 тыс. руб. Оценочная возмещаемая стоимость здания была определена как возможная чистая цена его продажи. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Структура статьи нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2013 года следующая:

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	379
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	4 318
- поступления	-
- выбытие	-
Остаток на конец года	4 318
Накопленная амортизация	
- остаток на начало года	- 3 939
- амортизационные отчисления за 2013 год	-138
Остаток на конец года	- 4 077
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	241

Структура статьи нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2012 года следующая:

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	734
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	4 318
- поступления	-
- выбытие	-
Остаток на конец года	4 318
Накопленная амортизация	
- остаток на начало года	3 584
- амортизационные отчисления за 2012 год	355
Остаток на конец года	3 939
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	379

В соответствии с IAS 38 программное обеспечение было классифицировано Банком как нематериальные активы.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
Предоплата за услуги	2 350	765
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	482	208
Расходы будущих периодов	1 856	147
Имущество, полученное по договорам отступного	6 918	-
Прочее	6 047	2 122
Резерв на возможные потери	- 1 617	-
Итого прочих активов	16 036	3 242

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. Основная часть прочих активов представлена расходами будущих периодов.

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

	2013	-	2012
Резерв под обесценение прочих активов	-		-
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	- 1 642		-
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	25		-
Резерв под обесценение прочих активов	- 1 617		-

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	2013		2012	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные предприятия и общественные организации всего, в т.ч.:	117 702	4,8%	35 501	1,7%
- текущие / расчетные счета	117 702	4,8%	35 501	1,7%
- срочные депозиты	-	0,0%	-	0,0%
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	1 244 133	50,4%	1 233 287	59,6%
- текущие / расчетные счета	1 132 937	45,9%	1 110 310	53,7%
- срочные депозиты	111 196	4,5%	122 977	5,9%
Физические лица всего, в т.ч.:	1 107 609	44,8%	797 828	38,6%
- текущие счета / вклады до востребования	112 934	4,6%	86 722	4,2%
- срочные вклады	994 675	40,3%	711 106	34,4%
Прочие	1 324	0,1%	1 478,00	0,1%
Итого средств клиентов	2 470 768	100%	2 068 094	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	Доля	сумма	Доля
Производство	78 595	3,2%	142 816	6,9%
Сельское хозяйство	2 460	0,1%	8 834	0,4%
Услуги	177 321	7,2%	93 896	4,5%
Предприятия торговли	107 746	4,4%	106 451	5,1%
Транспорт	58 612	2,4%	21 158	1,0%
Страхование	5 236	0,2%	18 497	0,9%
Финансы и инвестиции	685 784	27,8%	685 575	33,2%
Строительство	128 014	5,2%	153 528	7,4%
Телекоммуникации	100	0,0%	1 418	0,1%
Физические лица	1 107 609	44,8%	797 828	38,6%
Прочие (малый бизнес)	1 589	0,1%	2 592	0,1%
Муниципальные органы власти	117 702	4,8%	35 501	1,7%
Итого средств клиентов	2 470 768	100%	2 068 094	100%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 470 768 тыс. руб., на 31 декабря 2012 года: 2 068 094 тыс. руб.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2013	2012
Производные финансовые инструменты	356	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	356	-

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные обязательства по покупке и требования по покупке иностранной валюты по срочным контрактам.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	2013	2012
Векселя	19 750	33 973
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	33 973	33 973

В течение проверяемого периода Банк выпускал простые векселя, в том числе процентные, сроком платежа по предъявлению, а также по предъявлению, но не ранее определенной даты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2013	2012
Субординированные кредиты	55 254	52 879
Прочее (привилегированные акции)	12 864	12 864
Итого прочих заемных средств	68 118	- 65 743

По состоянию за 31 декабря 2013 года имеется субординированный займ на общую сумму 55 254 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 52 879 тыс. руб.) Субординированные займы имеют фиксированную процентную ставку 5% годовых. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 55 254 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года: 52 373 тыс. руб.) Анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 27.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	2013	2012
Кредиторская задолженность	2 780	1 505
Налоговые обязательства (за исключением налога на прибыль)	1 227	2 078
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 465	-

	2013	2012
Комиссии, полученные по выданным гарантиям	17	101
Прочее	191	5 497
Итого прочих обязательств	10 680	9 181

Анализ наращенных процентных расходов прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Выкуплен- ные собственные акции	Итого
На 1 января 2011 года	1 785 015	222 681	1 564	-	222 681
Выпущенные новые акции	567 113	56 700	11 300	-	56 700
На 31 декабря 2011 года	2 352 128	279 381	12 864	-	279 381
Выпущенные новые акции	550 000	55 00	-	-	55 000
На 31 декабря 2012 года	2 898 128	334 381	12 864	-	334 381
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	2 898 128	334 381	12 864	-	334 381

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

В течение 2012 года согласно решению общего собрания акционеров Банка был увеличен уставный капитал Банка на 55 000 тыс. руб.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Прибыль за 2013 год составила 24 458 тыс. руб. (за 2012 год: 10 153 тыс. руб.)

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Процентные доходы		
- кредиты и авансы клиентам	176 184	137 186
- корреспондентские счета в других банках	202	257
- прочее	247	387
Итого процентных доходов	176 633	137 830
Процентные расходы		
- текущие / расчетные счета	- 413	-1 168
- срочные депозиты юридических лиц	-9 562	-6 651
- корреспондентские счета других банков	-	- 68
- срочные депозиты (привлеченные кредиты) банков	-	- 68
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	- 812	- 468

	2013	2012
—срочные вклады физических лиц	-55 591	-45 547
—прочее	-3 840	-3 840
Итого процентных расходов	-70 218	-57 742
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)	106 415	80 088

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

III КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
Комиссионные доходы		
—комиссия по расчетным и кассовым операциям	38 429	27 830
—по выданным гарантиям	13 842	1 254
—прочее	8 913	7 284
Итого комиссионных доходов	61 184	36 368
Комиссионные расходы		
—комиссия по расчетным операциям	- 5 103	-3 440
—комиссия по операциям с валютными ценностями	- 461	- 461
Итого комиссионных расходов	- 5 564	- 3 901
Чистый комиссионный доход / (расход)	55 620	32 467

IV ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующей таблицей.

	2013	2012
Доходы от сдачи в аренду основных средств	1 417	1 549
Доходы от выбытия основных средств	-	239
Полученные штрафы и пени	15	25
Поступления в возмещение причиненных убытков	40	86
Прочее	7 362	2 609
Итого прочих операционных доходов	8 834	4 508

V АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	2013	2012
Затраты на персонал	- 82 273	- 65 176
Амортизация основных средств	- 8 008	- 7 125
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	- 21 340	- 11 264
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	- 16 900	- 13 823
Реклама и маркетинг	- 4 126	- 2 854
Административные расходы	- 15 155	- 17 373
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	- 6 382	- 5 460
Расходы по операциям уступки прав требований	- 17 337	- 20 719

	2013	2012
Прочее	- 3 605	-742
Итого административные и прочие операционные расходы	- 175 126	- 144 536

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2013	2012
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	5 954	360
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	-	-
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-
- влияние отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год с учетом влияния отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	5 954	360

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (за 2012 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2013	2012
Накладное воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 3 378	- 6502
Кредиты и авансы клиентам	-	- 2 565
Обесценение стоимости основных средств	- 2 226	- 2 226
Амортизация	- 2 223	- 700
Прочие активы	- 2 583	- 3 178
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-71	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-10 481	- 15 171
Накладное воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	4 536	9 404
Прочее	1 060	126
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 596	9 530
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-4 885	- 5 641

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

	2013	2012
Прибыль / (Убыток) по МСФО до налогообложения	37 101	8 694

	2013	2012
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по действующей ставке	7 420	1 739
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	- 920	- 62
Прочие невременные разницы	209	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Воздействие инфляции на отложенные налоги на начало года	-	-
Не отраженная в отчетности сумма чистого отложенного налогового актива	- 755	- 1 317
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 954	360

2. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2013	2012
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	31 147	8 335
— за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным процентным доходом	-	-
Чистая прибыль / (Убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	31 147	8 335
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	2 902	2 558
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	10,73	3,26

2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Текущий контроль за рисками в Банке осуществляют все сотрудники и руководители структурных подразделений за всеми видами рисков Банка (рыночным, кредитным, процентным, валютным, риском ликвидности) на постоянной основе и о соответствующих изменениях незамедлительно или в сроки, предусмотренные соответствующими положениями, сообщают исполнительным органам Банка. Правление Банка внутри кварталов осуществляет контроль за соблюдением утвержденных лимитов и нормативов, осуществляет контроль за соответствием состояния и размера рисков, входящих в состав совокупного риска с доходностью бизнеса, предотвращает длительное нахождение определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска. Сотрудник по риск-менеджменту ежеквартально концентрирует все полученные от ответственных лиц данные (отчеты) по отдельным рискам, обобщает и

мониторит их, проводит работу по оценке совокупного уровня риска и не реже 1 раза в квартал представляет отчет об уровне совокупного риска Банку Совету Директоров Банка и Правлению Банка. Контроль со стороны Совета Директоров Банка осуществляется посредством ежеквартального утверждения минимального размера достаточности капитала Банка и уровня совокупного риска Банка, ежеквартального рассмотрения и утверждения отчета Банка о фактическом размере достаточного капитала и совокупного риска Банка, а так же оценки деятельности Банка по управлению риском. Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля за управлением совокупного риска в соответствии с планом проверочных работ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, валютный риски, риски ликвидности и совокупный риск), функциональных рисков (стратегический риск, операционный риск) и прочих рисков (правовой и репутационный риски). Главным инструментом управления финансовыми рисками в Банке является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, диверсификация по операциям и оценки результатов деятельности. Управление функциональными и прочими рисками призвано обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации стратегических, операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на группы связанных заемщиков и по отдельным заемщикам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Советом Директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Среди применяемых методов управления кредитным риском Банк использует:

- минимизация от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка принимается с достаточным дисконтом, гарантирующим обеспечение суммы кредита, процентов, расходов по реализации залога, размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде;
- использование гарантий (поручительств) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или фирмах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление контрольных проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты о финансовом состоянии заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка для принятия соответствующих мер по минимизации рисков. Правление Банка осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными и обесцененными кредитами.

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 процедурах мониторинга.

ТМБ "БАНК "АГРОРОС"

Высказываясь в российских рублях

Все нормативы кредитного риска, установленные Центральным банком РФ, на отчетную дату также выполнены. При предельном значении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) в 25%, его максимальное значение по состоянию на 31 декабря 2013 года составило 22% (за 31 декабря 2012 года: 18,7%). Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (норматив Н7), по которому ЦБ РФ установлен лимит в 800%, по отчетности за 31 декабря 2013 года составил по Банку 193,4% (за 31 декабря 2012 года: 184,4%). Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (норматив Н9.1) за 31 декабря 2013 года не превысил 50% (за 31 декабря 2012 года: 0%) при лимите в 50%. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1) при лимите в 3%, по отчетности 2013 год в пределах 1,4% (за 31 декабря 2012 года: 1,9 %).

Рыночный риск. Рыночный риск Банка представлен только валютным риском, так как инструменты торгового портфеля, подверженные процентному и фондовому риску, в отчетном году отсутствовали.

Процентный риск. 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 только 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. Предоставление кредитов и привлечение средств на условиях плавающей процентной ставки Банком не осуществляется. Соответственно влиянию этой основной составляющей процентного риска Банк не подвержен.

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) за 2013 год.

2013	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	8 082	-	-	-	-	8 082
Кредиты и авансы клиентам	24 780	20 841	253 510	733 066	31 267	1 063 464
Валютные СВОПы	292 307	-	-	-	-	292 307
Итого активы	325 169	20 841	253 510	733 066	31 267	1 363 853
Процентные обязательства						
Ссудные средства банков	-	-	-	-	-	-
Ссудные средства клиентам	1 368 447	10	451 076	651 235	-	2 470 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 750	-	-	-	-	19 750
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 254	55 254
Гарантии	14 334	102 013	-	107 499	-	223 846
Итого обязательств	34 084	102 013	-	107 499	55 254	298 850
Процентный ГЭП за 31 декабря 2013 года	291 085	-81 172	253 510	625 567	-23 987	1 065 003

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) за 2012 год.

2012	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						

2012	Менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в других банках	8 939	-	-	-	-	8 939
Кредиты и авансы клиен- там	20 312	35 212	245 318	682 702	41 317	1 024 861
Выданные СВОПы	63 495	-	-	-	-	63 495
Итого активы	92 746	35 212	245 318	682 702	41 317	1 097 295
Процентные обязатель- ства:						
Срочные средства банков	-	-	-	-	-	-
Срочные средства клиен- там	1 391 074	129 781	158 044	389 195	-	2 068 094
Выпущенные долговые ценные	23 973	-	10 000	-	-	33 973
Прочие заемные средства	-	-	-	-	52 373	52 373
Платежи	931	72 323	188	530	-	73 972
Итого обязательств	24 904	72 323	10 188	530	52 373	160 318
Процентный ГЭП за 31 января 2012 года	67 842	-	37 111	235 130	682 172	- 11 056

Уровень процентного риска по состоянию за год и на отчетную дату не угрожал финансовой устойчивости Банка, а ГЭП-разрывы в абсолютном выражении по временным интервалам находились в пределах установленных Банком внутренних лимитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются в Банке 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.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Внешние активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	0%	-	-
Внешние активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток:	-	-	-	0%	-	-
- облигации	-	-	-	0%	-	-
- акции	-	-	-	0%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	-	-	-	12,58%	-	6,20%
- юридические лица	14,07%	-	-	12,64%	-	6,20%
- физические лица	15,99%	-	-	15,76%	-	-
Внешние обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	4,23%	-	-	4,68%	-	-
Средства клиентов - физических лиц:	8,34%	3,40%	3,40%	7,99%	3,64%	3,72%
Выпущенные долговые ценные бума- ги	-	-	-	3,54%	-	-
Прочие заемные средства:						

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
субординированный займ	5,00%	3,00%	-	5,00%	3,00%	-
привилегированные акции	30,00%	-	-	30,00%	-	-

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец отчетного дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 г. и за 31 декабря 2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	2013			2012		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	404 442	580 739	- 176 297	1 344 041	1 216 279	127 762
Доллары США	2 127 689	1 741 181	386 508	915 142	866 948	48 194
Евро	218 655	223 852	- 5 197	81 538	84 583	-3 045
Прочие	16	-	16	5		5
Итого	2 750 802	2 545 772	205 030	2 340 726	2 167 810	172 916

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	38 651	38 651	4 819	4 819
Ослабление доллара США на 10%	- 38 651	- 38 651	- 4 819	- 4 819
Укрепление евро на 10%	-520	-520	-305	-305
Ослабление евро на 10%	520	520	305	305

Основным методом оценки и контроля валютным риском в Банке является расчет позиций в иностранных валютах. Оценка валютного риска производится Банком исходя из наибольшей величины суммы всех длинных открытых позиций и суммы всех коротких открытых позиций в долларах США и в евро.

Банк устанавливает лимит по сумме открытых валютных позиций на конец операционного дня.

Внутридневные лимиты по каждой иностранной валюте, установленные Советом директоров в размере, не превышающем 35% от капитала Банка, на протяжении года выдерживались.

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой риск присутствовал в деятельности Банка исключительно в связи с риском досрочного погашения кредитов. Однако условия предоставления Банком кредитов ограничивают заемщика в возможностях несогласованного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при таком досрочном погашении.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, невозможно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 643 707	-	-	-	-	1 643 707
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 549	-	-	-	-	35 549
Средства в других банках	8 082	-	-	-	-	8 082
Кредиты и дебиторская задолженность	24 780	138 289	136 062	733 066	31 267	1 063 464
Итого финансовые активы	1 712 118	138 289	136 062	733 066	31 267	2 750 802
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 648 655	204 247	268 792	349 074	-	2 470 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 750	-	-	-	-	19 750
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 254	55 254
Итого финансовые обязательства	1 668 405	204 247	268 792	349 074	55 254	2 545 772
Чистый разрыв ликвидности	43 713	-65 958	- 132 730	383 992	-23 987	205 030
Смещенный разрыв ликвидности	43 713	-22 245	- 154 975	229 017	205 030	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 272 004	-	-	-	-	1 272 004
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 922	-	-	-	-	34 922
Средства в других банках	8 939	-	-	-	-	8 939

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Кредиты и дебиторская задол- женность	20 312	68 130	212 400	682 702	41 317	1 024 861
Итого финансовые активы	1 336 177	68 130	212 400	682 702	41 317	2 340 726
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 391 074	129 781	158 044	389 195	-	2 068 094
Финансовые обязательства, накопившиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 881	-	10 092	-	-	33 973
Другие заемные средства	-	-	-	-	52 373	52 373
Итого финансовые обязатель- ства	1 414 955	129 781	168 136	389 195	52 373	2 154 440
Чистый разрыв ликвидности	- 78 778	-61 651	44 264	293 507	- 11 056	186 286
Смещенный разрыв ликвид- ности	- 78 778	- 140 429	- 96 165	197 342	186 286	

Заданные обязательства по кредитам относятся в колонку "с неопределенным сроком". Также в эту колонку относятся активы и обязательства, не имеющие контрактных сроков (расчетные счета, прочие активы и обязательства). Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, истекшим до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных сроков Банка России.

Банк считает, что, несмотря на значительную долю обязательств с короткими сроками (до 6 месяцев), диверсификация таких обязательств по количеству и типу, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные обязательства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В то же время, часть краткосрочных активов может носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. И наоборот, часть долгосрочных активов могут иметь краткосрочный характер по причине досрочного погашения креди-
тов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплатам по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе истиншегося периода по состоянию за 31 декабря 2013 года до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства клиентов	1 648 655	204 247	268 792	349 074		2 470 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 750	-	-	-	-	19 750
Прочие денежные средства	-	-	-	-	55 254	55 254
Обязательства по предоставлению ИСЛ	1 501	128 253	151 982	143 981		425 717
Финансовые гарантии	14 334	102 013	-	107 499	-	223 846
Операционная аренда	-	1 283	2 105	-	28 492	31 880
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 684 240	435 796	422 879	600 554	83 746	3 227 215

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе истинного периода по состоянию за 31 декабря 2012 года до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства клиентов	1 391 074	129 781	158 044	389 195	-	2 068 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 881	-	10 092	-	-	33 973
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости чистая прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие денежные средства	-	-	-	-	52 373	52 373
Обязательства по предоставлению ИСЛ	-	95 414	131 882	249 159	2 845	479 300
Финансовые гарантии	931	72 323	188	530	-	73 972
Операционная аренда	-	1 403	1 373	1 221	20 460	24 457
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 415 886	298 921	301 579	640 105	75 678	2 732 169

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Правление Банка принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего путем увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Правление Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется по принципу контроля за текущей ликвидностью в перспективной. Управление текущей ликвидностью осуществляется путем корректировки ликвидной платежной позиции и строгой регламентации внутрибанковских операций через систему платежного календаря, включающую информацию по планируемым срокам и размерам привлекаемых/размещаемых денежных средств. В основе анализа перспективной ликвидности

применяет принцип GAP-анализа, который позволяет отслеживать величины разрывов активов и пассивов по срокам.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям, установленным ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

— норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По отчетности за 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 90,2% (за 31 декабря 2012 года: 89,6%) при нормативном ограничении не ниже 15%;

— норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По отчетности за 31 декабря 2013 года данный норматив составил 106,3% (за 31 декабря 2012 года: 89,2%) при нормативном ограничении не ниже 50%;

— норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По отчетности за 31 декабря 2013 года данный норматив составил 68,9% (за 31 декабря 2012 года: 59,5%) при нормативном ограничении не ниже 10%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает заместитель Председателя Правления Банка, курирующий вопросы ликвидности и рисков. Он через подчиненные ему структуры Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из денежных средств, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Географический риск. Географическое распределение сферы размещения средств Банком ограничено пределами Российской Федерации.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. 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 в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Капитал банка по российскому законодательству		
— Основной капитал	334 417	328 103
— Дополнительный капитал	82 788	67 385
— в том числе субординированные депозиты	54 729	52 373
Итого капитал	417 205	395 488

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения в размере 10% от капитала Банка. Норматив достаточности (Н1) Банка по отчетности за 31 декабря 2013 года составил 15,5% (за 31 декабря 2012 года: 17,2%).

На протяжении всего 2013 года норматив достаточности капитала банком выдерживался.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних аудиторов профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по судебным искам в отношении Банка не приведут к существенным убыткам и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приводит к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Из-за этого, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой неиспользованные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. 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 риск, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка по отчетности за 31 декабря соответствующего года составили:

	2013	2012
Гарантии выданные	223,846	73,972
Обязательства по предоставлению кредитов	425,717	479,300
Итого обязательств кредитного характера	649,563	553,272

Итого сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или истечения указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Так, выданные кредиты в сумме 105 521 тыс. руб. признаются Банком возможными к взысканию.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	649 563	553 272
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Другие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	649 563	553 272

Также представлены анализ и изменения обязательств кредитного характера за соответствующий период.

	2013	2012
Балансовая сумма оценочных обязательств на начало года	553 272	342 388
Изменительные обязательства кредитного характера в течение периода	4 055 944	3 141 166
Сокращающиеся суммы обязательств кредитного характера	- 3 959 653	- 2 930 282
Оценочные обязательства на конец года	553 272	553 272

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или погашено обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев принудительной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовом рынке, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, стоимость которых должна быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Производные финансовые инструменты. Использованные Банком производные финансовые инструменты являлись предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками и стандартизованных контрактов валютного свопа. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банков не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за балансом с дисконтом под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности существенно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существенной практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных ставок. В результате что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приближенным к рыночным процентным ставкам.

Инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на рыночных котировках. Оценочная справедли-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В миллионах российских рублей

Стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балансо- вая сто- имость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3	Балансо- вая сто- имость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и эквиваленты	1 643 707	1 643 707	-	-	1 272 004	1 272 004	-	-
Финансовые инструменты на счетах в Банке России	35 549	35 549	-	-	34 922	34 922	-	-
Счета в других банках	8 082	8 082	-	-	8 939	8 939	-	-
Счета и дебиторские задолженности	1 063 464	1 063 464	-	-	1 024 861	1 024 861	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Неиспользованные кредиты	3 003	-	-	3 003	3 091	-	-	3 091
Долговые инструменты, классифицируемые по справедливой стоимости	15 168	-	-	15 168	15 614	-	-	15 614
Денежные средства	145 749	-	-	145 749	141 356	-	-	141 356
Финансовые инструменты	241	-	-	241	379	-	-	379
Итого активы	2 914 963	2 750 802	-	164 161	2 501 166	2 340 726	-	160 440
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета в банке	2 470 768	-	2 470 768	-	2 068 094	-	2 068 094	-
Долговые инструменты	19 750	-	19 750	-	33 973	-	33 973	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	-	356	-	-	-	-	-

Примечания на страницах 11-57 являются неотъемлемой частью данной отчетности

31 декабря 2013 года

31 декабря 2012 года

	Балансо- вая сто- имость	Спра- ведливая стои- мость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3	Балансо- вая сто- имость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3
Денежные средства	68 118	-	68 118	-	65 743	-	65 743	-
Денежные обязательства	2 558 992	-	2 558 992	-	2 167 810	-	2 167 810	-

Уровни финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням измерения справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и инструменты, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансовый инструмент на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо принимать профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, а не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции, которые Банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 31 декабря соответствующего года.

	2013			2012			
	Круп- ные ак- ционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акцио- неры	КУП	Прочие - Всего
Полученная и предоставленная ссудочность	-	1 653	36 095	37 748	-	763	45 768 46 531

	2013				2012			
	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего
Резерв под обеспечение кредитов	-	11	1 371	1 382	-	8	1 118	1 126
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе активов	-	1 664	37 466	39 130	-	771	46 886	47 657
Средства клиентов	93 311	3 190	854 905	951 406	55 920	1 880	824 119	881 919
Субординированные депозиты	-	-	55 254	55 254	-	-	52 373	52 373
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе обязательств	93 311	3 190	910 159	1 006 660	55 920	1 880	876 492	934 292

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов, представлена ниже.

	2013				2012			
	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	2 360	112 430	114 790	111 480	2 183	35 368	149 031
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 875	121 767	124 642	111 480	2 009	80 563	194 052

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12 402	8 854
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты 1 января 2014 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на финансовую отчетность Банка.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, 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 содержащиеся 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.

Банк на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

Наконец, за 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Принцип непрерывно действующей организации

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