

## 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Общество с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (далее – "Банк") – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

Банк создан с наименованием: Общество с ограниченной ответственностью Международный коммерческий банк «КАЗДАГ Интернешнл», сокращенное наименование: МКБ «КАЗДАГ Интернешнл» ООО. В 2011 году участниками Банка было принято решение об изменении наименования Банка. Участниками Банка также было принято решение о смене местоположения головного офиса из города Махачкала в город Краснодар по адресу: г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15. До февраля 2012 года Банк фактически располагался по адресу: 367032, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М.Гаджиева, д.168 «В».

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка имеется одно структурное подразделение: Филиал ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г.Махачкала

Основные сведения о Банке на дату составления настоящей отчетности:

Наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»</b>
Сокращенное наименование	<b>ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»</b>
Регистрационный номер, дата регистрации	<b>3173, 05 декабря 1994г.</b>
Основной государственный регистрационный номер	<b>1020500003919, 24 декабря 2002</b>
ИНН	<b>0541016015</b>
Лицензии	<p><b>№ 3173 от 11.03.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);</b></p> <p><b>№ 3173 от 11.03.2013г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.</b></p>
Участие в системе страхования вкладов	<b>Рег.номер 610 от 10.02.2005г.</b>

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2013 год		За 2012 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации ( руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформаци и ( руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформаци и (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	ЛАДАТКО АЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	-	19 529 500,00	10,75%	19 529 500,00	10,75%
2	КУЗНЕЦОВ ЕВГЕНИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	-	19 529 500,00	10,75%	19 529 500,00	10,75%
3	КАЗИБЕКОВ АСЛАН ИБРАГИМОВИЧ	-	139 358 487,62	76,73%	139 358 487,62	76,73%
4	ФЕДОРЕНКО ИГОРЬ ПЕТРОВИЧ	-	3 200 000,00	1,76%	3 200 000,00	1,76%
	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>181 617 487,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>181 617 487,62</b>	<b>100,00%</b>

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть изменена после ее выпуска.

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2012 год указаны сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2014 года.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

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

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

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, 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) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

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

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

других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность 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. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

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

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

формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

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

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

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

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

### ***Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие***

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS)) 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время 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 неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

#### ***Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности***

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

#### **Внесение изменений в финансовую отчетность за 2013 год.**

В сопоставимые данные за 2013 год были внесены следующие изменения в связи с ошибкой округления финансового результата выбытия Основных средств Банка, не было произведено округление финансового результата в размере 894 тыс. руб.:

Наименование статьи баланса	Сумма до изменения	Сумма после изменения	Комментарии
<b>АКТИВ</b>			
Отложенный налоговый актив	0	101	Связано с ошибкой округления финансового результата выбытия Основных средств Банка
Основные средства	67 165	66 272	Связано с ошибкой округления финансового результата выбытия Основных средств Банка

<b>Итого Активов:</b>	<b>488 508</b>	<b>487 716</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Отложенное налоговое обязательство	78	0	Связано с ошибкой округления финансового результата выбытия Основных средств Банка
Итого обязательств	<b>289 477</b>	<b>289 399</b>	
Нераспределенная прибыль отчетного периода	9 709	8 995	Связано с ошибкой округления финансового результата выбытия Основных средств Банка
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):</b>	<b>199 031</b>	<b>198 317</b>	
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):</b>	<b>488 508</b>	<b>487 716</b>	

#### 4. Принципы учетной политики

##### Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

##### Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

##### Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это 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.

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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

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

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

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

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

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

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

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.

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

передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

При учете на дату заключения сделки 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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.

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной

для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

или

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

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

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

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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 она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средств в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средств в других банках”.

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

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

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки

активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг**

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для



продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### **Средства в других банках**

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 имеющие в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Ученные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

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

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования, кредита групп 4-5 отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости за исключением обесценения. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Просроченные проценты по МСФО не признаются и восстанавливаются с доходов. В этой связи и происходит восстановление резервов по указанной статье Банка.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

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

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

- 1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$ , где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\sum \% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где  $\sum \%$  - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$ , где  $t$  – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой даты платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

### **Прочие обязательства кредитного характера**

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

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

### **Векселя приобретенные**

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

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей

информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если



в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

### **Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003

года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, 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 производстве 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.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия

отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

### **Амортизация**

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

<b>Группа основных средств</b>	<b>Норма амортизации</b>
Здания	2-4 % (по отдельным объектам до 20%)
Компьютеры и оргтехника	20-34 %
Автотранспорт	10-34 %
Мебель, офисное оборудование	10-20 %
Прочее оборудование и имущество	10-20 %

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных

в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, 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 года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

### **Разработка программного обеспечения**

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

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

### **Операционная аренда**

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

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

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

Суммы будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные депозиты и депозиты до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра

процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные депозиты юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

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

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.



Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) 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.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от

согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Доли, выкупленные у участников**

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из

участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки,

если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

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

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

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

### **Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с

использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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 (31.12.2012 г. - 30,3727 рубля за 1 доллар США); 44,9699 рубля за 1 евро (31.12.2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и 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. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая



компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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 неденежных льгот - при их наступлении.

#### **Отчетность по сегментам**

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

#### **Операции со связанными сторонами**

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

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

### **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В сопоставимые данные за 2011 год были внесены следующие изменения в связи с классификацией нематериальных активов Банка, уточнением расчета амортизации основных средств и перерасчетом инфлирования уставного капитала.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные средства	11 161	31359
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 423	32483
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		
• Российской Федерации	7 150	167
• других стран	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>118 734</b>	<b>64009</b>

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка не имеется.

## **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

## 7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало и на конец отчетного периода .

тыс. руб.

Статьи	31.12.2013	31.12.2012
Депозиты в Банке России	20 000	14 000
Межбанковские кредиты	0	17 000
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>20 000</b>	<b>31 000</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

тыс. руб.

Статьи	За 2013 год	За 2012 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

тыс.руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	20 000	31 000
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>20 000</b>	<b>31 000</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>20 000</b>	<b>31 000</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

тыс.руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	20 000	31 000
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>20 000</b>	<b>31 000</b>

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел выданных межбанковских кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Таким образом, «Ссуды и средства, предоставленные банкам» являются текущими, необесцененными и 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.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

тыс. руб.

<b>Статьи</b>	<b>Данные по РПБУ на 01.01.14</b>	<b>Данные по РПБУ на 01.01.13</b>
Текущие кредиты	416107	336979
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	2637	16
Просроченные проценты	81	11
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16819)	(16262)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>402006</b>	<b>320744</b>

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.13	<b>320744</b>	0	(0)	(11)	(644)	16262	(16231)	<b>320120</b>
01.01.14	<b>402006</b>	0	0	(81)	(668)	16819	(17406)	<b>400670</b>

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка, за исключением кредитов, по которым предсказать потоки невозможно.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 36.

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2014г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	<b>400670</b>	<b>100.00%</b>
1	юридическим лицам	281250	70.19%
2	физическим лицам	109905	27.43%
3	предпринимателям	26921	6.72%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0.00%
5	резервы	(17406)	-4.34%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2013г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	<b>320120</b>	<b>100,00%</b>
1	юридическим лицам	125599	66,40%
2	физическим лицам	102570	40,70%
3	предпринимателям	108182	3,03%
4	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
5	резервы	(16231)	-10,13%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму -668 тыс. руб. (в 2012 году она оставила -644 тыс. руб.) и создан резерв 17406 тыс. руб. против прошлого года 16231 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности нет.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 36. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 41.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках.

тыс. руб.

По состоянию	Резерв по РПБУ	Возвратная корректировка. Сторно РВП по РПБУ	Восстановление РВП по прочим активам (РПБУ)	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.	Резерв по МСФО
<b>За 2013 год</b>	(550)	(212)	157	(16262)	16819	(17406)	16231	(1223)
<b>За 2012 год</b>	(873)	(120)	212	(15333)	16262	(16231)	15334	(749)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0,00	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00	0	0,00
Негосударственные организации	281 250	67,27%	125 599	37,34%
Организации-нерезиденты	0	0,00	0	0,00
Частные лица	136 826	32,73%	210 752	62,66%
Государственные органы иностранных государств	0	0,00	0	0,00
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>418 076</b>	<b>100</b>	<b>336 351</b>	<b>100</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2013г.:

тыс. руб.

	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	108 182
Кредиты физическим лицам	102 570
Кредиты негосударственным организациям	125 599
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 231)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>320 120</b>

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

	<b>Задолженность по МСФО</b>
Кредиты предпринимателям	26 921
Кредиты физическим лицам	109 905
Кредиты негосударственным организациям	281 250
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 406)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>400 670</b>

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2013г.:

тыс. руб.

	<b>Сумма по МСФО</b>	<b>%</b>
Государственные органы	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%
Добывающая промышленность	0	0,00%
Производство	19231	5.72%
Предприятия торговли	156431	46.51%
Пищевая промышленность	0	0.00%
Транспорт	2720	0.81%
Страхование	0	0.00%
Финансы и инвестиции	2238	0.67%
Услуги	11645	3.46%
Строительство	31103	9.25%
Сельское хозяйство	4000	1.19%
Частные лица	108090	32.14%
Прочие	893	0.27%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности   (общая сумма) :</b>	<b>336 351</b>	<b>100</b>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2014г.:

	тыс. руб.	
	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0.00%
Муниципальные органы власти	0	0.00%
Предприятия энерго промышленности	0	0.00%
Производство	9 713	2.32%
Предприятия торговли	186 918	44.71%
Пищевая промышленность	6 710	1.60%
Транспорт	41 912	10.02%
Страхование	0	0.00%
Финансы и инвестиции	41814	10.00%
Строительство	19 205	4.59%
Недвижимость	0	0.00%
Сельское хозяйство	1 600	0.38%
Частные лица	109 905	26.29%
Прочие	299	0.07%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности   (общая сумма) :</b>	<b>418 076</b>	<b>100</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении.

Данные по МСФО на 01.01.2013г.:

	тыс. руб.				
	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	19502	5534	6931	<b>31967</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>0</b>	<b>88680</b>	<b>163139</b>	<b>117619</b>	<b>369438</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	<b>0</b>
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	<b>0</b>
- недвижимостью	0	34351	59525	60868	<b>154744</b>
- оборудованием и транспортными средствами	0	4517	5224	4000	<b>13741</b>
- прочими активами	0	0	0	0	<b>0</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	49812	98390	52751	<b>200953</b>
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>0</b>	<b>108182</b>	<b>168673</b>	<b>124550</b>	<b>401405</b>



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Данные по МСФО на 01.01.2014г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосудар- ственным организац.	Кредиты предпри- нимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	13 557	0	0	13 557
Кредиты, обеспеченные:	0	111 112	590 323	43 208	744 643
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	5 952	0	5 952
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	46 368	100 697	16 745	163 810
- товарно-материальными ценностями	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	6428	121624	4 000	132 052
- прочими активами	0	417	88 794	0	89 211
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	57 899	273 256	22 463	353 618
<b>Всего кредитов (справочно)</b>	<b>0</b>	<b>124 669</b>	<b>590 323</b>	<b>43 208</b>	<b>758 200</b>

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2013г.:

тыс.руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
<b>ГСЗ 1</b>	<b>30625</b>	<b>30625</b>
Чаленко Василий Иванович	23727	23727
Чаленко Вадим Васильевич	3449	3449
Чаленко Иван Васильевич	3449	3449
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Русский сезон"</b>	<b>24000</b>	<b>24000</b>
<b>ГСЗ 2</b>	<b>19472</b>	<b>18400</b>
Общество с ограниченной ответственностью "РАЛ-Снегурочка"	15456	14654
Индивидуальный предприниматель Болотов Александр Александрович	3960	3690
Общество с ограниченной ответственностью "Региональный ПищекOMBинат"	56	56
<b>АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)</b>	<b>17000</b>	<b>17024</b>
Индивидуальный предприниматель Гаджиалиев Гаджиали Запирович	16500	16391
Индивидуальный предприниматель Магомедов Шихамир Магомедович	15000	14873
<b>ГСЗ 3</b>	<b>14491</b>	<b>14454</b>
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АТОМ"	14250	14213
Казибеков Муьмин Гаджиевич	241	241
<b>Общество с ограниченной ответственностью "ТехноПЛАСТ"</b>	<b>11880</b>	<b>11880</b>
Индивидуальный предприниматель Смычагин Олег Владимирович	11529	11529

Данные на 01.01.2014г.:

тыс.руб.

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"	40680	40680
<b>Группа 1</b>	<b>39953</b>	<b>40025</b>
Общество с ограниченной ответственностью "РАЛ-Снегурочка"	22723	22651
Общество с ограниченной ответственностью "Комбинат Здорового Питания"	6643	6643
Индивидуальный предприниматель Болотов Александр Александрович	3960	3960
Закрытое акционерное общество "Приморско-Ахтарский молочный завод"	3656	3656
Общество с ограниченной ответственностью "Региональный Пищекомбинат"	2054	2054
Прочие	917	917
<b>Группа 2</b>	<b>35551</b>	<b>35551</b>
Чаленко Василий Иванович	34799	34799
Чаленко Вадим Васильевич	752	752
<b>Группа 3</b>	<b>22033</b>	<b>22033</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Южный мост"	19190	19190
Общество с ограниченной ответственностью "КСТ"	2843	2843
<b>Группа 4</b>	<b>20054</b>	<b>20052</b>
Общество с ограниченной ответственностью "Лизинг-Экстра"	18429	18426
Доюн Николай Иванович	1625	1626
Общество с ограниченной ответственностью "Южная пивная компания"	17760	17666
Индивидуальный предприниматель Гаджиалиев Гаджиали Запирович	14333	14305
Волкова Ирина Анатольевна	12000	11399

При наличии существенного расхождения между стоимостью по РПБУ и МСФО объясняется тем, что по МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

## 11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

## 12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

## 13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

## 14. Прочие активы

тыс. руб.			
РПБУ	Примечание	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
Наращенные процентные доходы		368	90
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		137	36
Счета межфилиальных расчетов		151079	175767
Предоплата по налогам		0	0
Расчеты по конверсионным операциям		0	0
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
Незавершенные расчеты		0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования		0	0
Прочее		2242	2234
За вычетом резерва под обесценение		(209)	(215)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>153 617</b>	<b>177 912</b>

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение межфилиальных расчетов	Переклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов	Восстановление резервов по РПБУ	Реклассификация процентов по МБК	Переклассификация внеоборотных активов	Переклассификация НМА	Данные для МСФО
на 01.01.2014	153 617	(151079)	179	(362)	157	(6)	0	(2115)	391
на 01.01.2013	177912	(175767)	156	(57)	212	(33)	0	(2152)	271

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 36.

## 15. Основные средства

Информация об основных средствах за 2012 год:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2012	36 493 918	8 947 516	4 664 794	1 040 139	0	0	51 146 367
Приобретение	724 829	345 220	114 407	0	714 645	21 870 000	23 769 101
Выбытие	(0)	(130 000)	0	0	0	0	(130 000)
на 01/01/2013	37 218 747	9 162 736	4 779 201	1 040 139	714 645	21 870 000	74 785 468
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2012	1 564 465	1 654 977	1 877 113	213 202	0	0	5 309 758
Начисленная за период	108 667	1 796 449	1 141 565	158 092	65 607	0	3 270 380
Выбытие	0	(67 424)	0	0	0	0	(67 424)
на 01/01/2013	1 673 132	3 384 002	3 018 679	371 294	65 607	0	8 512 714
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)</b>	35 545 614	5 778 734	1 760 522	668 845	649 038	21 870 000	66 272 754
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2012 (МСФО без износа)</b>	34 929 453	7 292 539	2 787 681	826 937	0	0	45 836 609

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

<b>Вспомогательная таблица движения Основных средств</b>				
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции	
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНА Я СТОИМОСТЬ</b>				
на 01.01.12 г.	51 146 367	51 146 367	0	Инфлирова ние ОС
приобретение в 2012 г.	23 769 101	23 769 101	0	
выбытие в 2012 г.	(130 000)	(130 000)	0	
на 01.01.13 г.	74 785 468	74 785 468	0	
<b>ИЗНОС</b>				
на 01.01.12 г.	4 148 349	5 309 758	1 161 408	
начисленный за 2012 г	4 395 020	3 270 380	(1 124 640)	
выбытия	(66 530)	(67 424)	(894)	
на 01.01.13 г.	8 476 839	8 512 714	35 874	
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
на 01.01.12 г.	46 998 018	45 836 609	(1 161 408)	
по приобретенным ОС	19 374 081	20 498 721	1 124 640	
по выбывшим ОС	(63 470)	(62 576)	894	Фин.результ ат от выбытия
на 01.01.13 г.	66 308 628	66 272 754	(35 874)	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год  
Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Информация об основных средствах за 2013 год:

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
<b>Первоначальная стоимость с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2013	37 218 747	9 162 736	4 779 201	1 040 139	714 645	21 870 000	74 785 468
Приобретение	40 300	0	84 305	127 119	16 500	0	268 224
Выбытие	0	0	(376 053)	0	0	0	(376 053)
на 01/01/2014	37 259 047	9 162 736	4 487 453	1 167 257	731 145	21 870 000	74 677 638
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 01/01/2013	1 673 132	3 384 002	3 018 679	371 294	65 607	0	8 512 714
Начисленная за период	1 256 869	1 850 107	915 833	181 546	79 976	0	4 284 332
Выбытие	0	0	(376 053)	0	0	0	(376 053)
на 01/01/2014	2 930 002	5 234 109	3 558 458	552 840	145 583	0	12 420 992
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014 (МСФО без износа)</b>	34 329 045	3 928 627	928 994	614 417	585 562	21 870 000	62 256 646
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2013 (МСФО без износа)</b>	35 545 614	5 778 734	1 760 522	668 845	649 038	21 870 000	66 272 754
<b>Вспомогательная таблица движения Основных средств</b>							
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции				
<b>ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ</b>							
на 01.01.13 г.	74 785 468	74 785 468	0	Инфлирование ОС			
приобретение в 2013 г.	268 224	268 224	0				
выбытие в 2013 г.	(376 053)	(376 053)	(0)				
на 01.01.14 г.	74 677 638	74 677 638	0				
<b>ИЗНОС</b>							
на 01.01.13 г.	8 476 839	8 512 714	35 874				
начисленный за 2013 г.	4 257 265	4 284 332	27 068				
выбытия	(376 053)	(376 053)	0				
на 01.01.14 г.	12 358 051	12 420 992	62 942				
<b>ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ</b>							
на 01.01.13 г.	66 308 628	66 272 754	(35 874)				
по приобретенным ОС	(3 989 041)	(4 016 108)	(27 068)				
по выбывшим ОС	0	0	(0)	Фин.результат от выбытия			
на 01.01.14 г.	62 319 587	62 256 646	(62 942)				

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:  
тыс. руб.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Переклассификация внеоборотных активов	Данные по МСФО
01.01.14	62320	(0)	12734	0	(12797)	0	(0)	62257
01.01.13	66308	(0)	8543	0	(8580)	1	(0)	66272

руб.

Название корректировки	Номер	Описание	на 01.01.14	на 01.01.13	ОПУ на 01.01.14
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	K1	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	12 734 104	8 476 839	4 257 265
Возвратная к K1	K2	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	8 476 839	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	K3	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	K4	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	12 797 046	8 512 714	4 284 332
Возвратная к K4	K5	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	8 512 714	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	K6.1	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	K6.2	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	0	нет	

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.



Согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2013г. НМА составили 2150 тыс. руб., на 01.01.14г. их стоимость составила 2115 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Нематериальные активы на 01.01.2013г.:

руб.

Наименование НМА	Остаточная стоимость НМА	Критерии признания нематериального актива для МСФО
Программное обеспечение "БАНК 21 ВЕК"	2 145 784.28	1. Идентифицируемый неденежный актив 2. Стоимость актива надежно оценена 3. Приобретены на основании заключенных договоров 4. Актив используется для получения экономических выгод
СКБ "Контур" программа "Эксперт"	3 164.38	
Программное обеспечение "СБИС++"	1 303.57	
<b>Итого:</b>	<b>2 150 252.23</b>	<b>XXXXXX</b>

Нематериальные активы на 01.01.2014г.:

руб.

Наименование НМА	Остаточная стоимость НМА	Критерии признания нематериального актива для МСФО
Программное обеспечение "БАНК 21 ВЕК"	1 883 035.16	1. Идентифицируемый неденежный актив 2. Стоимость актива надежно оценена 3. Приобретены на основании заключенных договоров 4. Актив используется для получения экономических выгод
Лицензия на модуль ЦАБС "Банк 21 век"	127 276.54	
Лицензия на модуль ЦАБС 21 век "Кас.офис-ден.переводы Off-Line"	102 605.00	
"СБИС++" ПО ЭО	1 111.23	
Тех.сопровождение "Privacy-SPS"	575.34	
<b>Итого:</b>	<b>2 114 603.27</b>	<b>XXXXXX</b>

## 16. Средства других банков

тыс.руб.

РПБУ	Данные на 01.01.2013	Данные на 01.01.2014
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	61	59
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>61</b>	<b>59</b>

Справедливая стоимость привлеченных средств совпадает с их балансовой стоимостью.

## 17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс.руб.				
№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.13г.	РПБУ на 01.01.14г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
		40602	1073	355
	Текущие/расчетные счета	40603	0	0
		40701	519	627
		40703	10624	1785
	<b>Итого</b>		<b>12216</b>	<b>2767</b>
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	227502	259595
		42207	0	0
	<b>Итого</b>		<b>227502</b>	<b>259595</b>
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		<b>239718</b>	<b>262362</b>
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40701	0	0
		40702	25186	42630
		40802	2617	4550
		40807	0	0
	<b>Итого</b>		<b>27803</b>	<b>47180</b>
		42004	0	0
	Срочные депозиты	42005	1024	3000
		42007	0	6000
		42104	0	0
		42105	0	0
		42106	0	0
	<b>Итого</b>		<b>1024</b>	<b>9000</b>
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		<b>28827</b>	<b>56180</b>
	<b>ИТОГО СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		<b>268545</b>	<b>318542</b>
3	Физические лица			
		40817	3950	2176
	Текущие/расчетные счета	40820	0	0
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
		42601	0	0
	<b>Итого</b>		<b>3950</b>	<b>2176</b>
		42301	16	495
		42303	15	10
	Срочные вклады	42304	409	3 850
		42305	3085	10 041
		42306	12196	60 857
		42307	0	0
		42601	0	0
	<b>Итого</b>		<b>15721</b>	<b>75253</b>
	<b>ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		<b>19671</b>	<b>77429</b>
	<b>ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ</b>		<b>288216</b>	<b>395971</b>

Согласно учетной политике по МСФО указанные финансовые инструменты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка, финансовые инструменты юридических лиц пересчитываются по методу дисконтирования. По состоянию на 01.01.2013г. корректировка составила 41 тыс. руб., на 01.01.2014г. составила 896 тыс. руб. Сумма привлеченных средств по МСФО на 01.01.2013г. составила 288 257 тыс. руб., на 01.01.2014г. указанная сумма составляла 396 867 тыс. руб.

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 37.

## **18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

## **19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В 2012 – 2013 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги. Объемы выпуска и погашения собственных векселей Банка рассмотрены в примечании 5.

## **20. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства в отчетном периоде банк не привлекал.

## **21. Прочие обязательства**

	тыс. руб.	
	За 2012	За 2013
<b>Кредиторская задолженность РПБУ</b>		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	41	1104
Счета межфилиальных расчетов	175767	151079
Налоги к уплате	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Незавершенные расчеты	2	0
Прочее	131	185
<b>Итого</b>	<b>175941</b>	<b>152368</b>

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.01.2013г. в сумме 41 тыс. руб. в статью «Средства клиентов», на 01.01.2014г. – 896 тыс. руб. соответственно.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных расходов	Исключение межфилиальных расчетов	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация процентов	Данные для МСФО
на 01.01.2014	152368	(208)	(151079)	20	(896)	2525
на 01.01.2013	175941	(0)	(175767)	203	(41)	336

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 36.

## 22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

## 23. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет на 01.01.2014г. 181 617 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все доли Банка были полностью оплачены.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В 2013 году состав участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не изменился.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2013 год		За 2012 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	ЛАДАТКО АЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ	-	19 529 500,00	10,75%	19 529 500,00	10,75%
2	КУЗНЕЦОВ ЕВГЕНИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	-	19 529 500,00	10,75%	19 529 500,00	10,75%
3	КАЗИБЕКОВ АСЛАН ИБРАГИМОВИЧ	-	139 358 487,62	76,73%	139 358 487,62	76,73%
4	ФЕДОРЕНКО ИГОРЬ ПЕТРОВИЧ	-	3 200 000,00	1,76%	3 200 000,00	1,76%
	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>181 617 487,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>181 617 487,62</b>	<b>100,00%</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по изменению капитала со дня учреждения общества.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>111817.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4.00</b>	<b>0.00</b>	<b>14931.00</b>	<b>126752.00</b>	<b>0.00</b>	<b>126752.00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0.00	0.00	0.00	-4.00	0.00	0.00	-4.00	0.00	-4.00
Курсовые разницы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-9497.00	-9497.00	0.00	-9497.00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2271.00	0.00	0.00	0.00
Инфлирование уставного капитала	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого доходы (расходы) за год	0.00	0.00	0.00	-4.00	0.00	-7226.00	<b>-7230.00</b>	0.00	-7230.00
Взносы участников	69800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Дивиденды объявленные	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>181617.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7705.00</b>	<b>189322.00</b>	<b>0.00</b>	<b>189322.00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения									тыс.руб
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8995,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8995,00	8995,00	0,00	8995,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>181617,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16700,00</b>	<b>198317,00</b>	<b>0,00</b>	<b>198317,00</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11575,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11575,00	11575,00	0,00	11575,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>181617,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>28275,00</b>	<b>209892,00</b>	<b>0,00</b>	<b>209892,00</b>

Банком в отчетном периоде резервный фонд не формировался.



**24. Эмиссионный доход**

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

**25. Прочие фонды**

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2011 года	0	0	0	00	0	0
Переоценка	0	4	0	0	0	4
Реализованный фонд переоценки	0	-4	0	0	0	-4
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2012 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2013 года	0	0	0	0	0	0

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд

переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

## **26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенное налоговое обязательство в сумме 78 тыс. рублей, которое увеличило сумму нераспределенной прибыли отчетного года (см. Примечание 31).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок**

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2012 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>8595</b>
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	120
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	(0)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(0)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(0)
Сторнирование переоценки с баланса	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	4148
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(5309)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	15333
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	(71)
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(15334)
Возвратная корректировка отложенных налогов	223
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>7705</b>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2013 год
<b>Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ</b>	<b>17104</b>
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	212
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	(11)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(57)
Инфлирование Уставного капитала	(0)
Инфлирование резервного фонда	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(0)
Сторнирование переоценки с баланса	0
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	8477
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(8513)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	16262
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	(644)
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(16231)
Возвратная корректировка отложенных налогов	101
<b>ИТОГО НППЛ:</b>	<b>16700</b>

**Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2012 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>8509</b>
Исключение резервов по прочим активам	212
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(120)
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Исключение наращенных доходов	(57)
Возвратная по исключению наращенных доходов	0
Восстановление просроченных процентов	(11)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(0)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	0
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	8543
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(4148)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(8580)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	5309
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	1
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(15333)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	16262
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	(644)
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	71
Создание резерва по МСФО по кредитам	(16231)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	15334
Возвратная корректировка отложенных налогов	(223)
Корректировка отложенных налогов	101
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>8995</b>

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

по состоянию на 31 ДЕКАБРЯ 2013 года и за 2013 год

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Статьи и корректировки	тыс. руб. За 2013 год
<b>Прибыль отчетного года по РПБУ</b>	<b>12288</b>
Исключение резервов по прочим активам	157
Возвратная исключения резервов по прочим активам	(212)
Возвратная по созданию резервов по прочим активам	0
Исключение наращенных расходов	208
Исключение наращенных доходов	(362)
Возвратная по исключению наращенных доходов	57
Восстановление просроченных процентов	(81)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	11
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(0)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	0
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	12734
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(8477)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(12797)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	8513
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(16262)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	16819
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	(668)
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	644
Создание резерва по МСФО по кредитам	(17406)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	16231
Возвратная корректировка отложенных налогов	(101)
Корректировка отложенных налогов	279
<b>Прибыль отчетного периода по МСФО</b>	<b>11575</b>

## 27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012 год	За 2013 год
<b>Процентные доходы по РПБУ</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	55680	62115
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	832	1126
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>56512</b>	<b>63241</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>56512</b>	<b>63241</b>
<b>Процентные расходы по РПБУ</b>		
Срочные вклады физических лиц	(801)	(4964)
Срочные депозиты юридических лиц	(8280)	(9337)
Прочие привлеченные средства	0	(0)
Кредиты банков	(1246)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(83)	(0)
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	(0)
Корреспондентские счета других банков	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10410)</b>	<b>(14301)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>46102</b>	<b>48940</b>

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

	тыс.руб.							
Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Исключение просроченных процентов	Возвратная по исключению просроченных процентов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.13	56512	(57)	0	(11)	0	(644)	71	55871
на 01.01.14	63241	(362)	57	(81)	11	(668)	644	62842

Процентные расходы по состоянию на 01.01.2013г. корректировке не подверглись и остались в размере (10410) тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. процентные расходы

были скорректированы на корректировку восстановления начисленных процентов по депозитам юридических лиц в размере 208 тыс. руб.

## 28. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2012	За 2013
<b>Комиссионные доходы по РПБУ</b>		
Комиссия за открытие и ведение счетов	442	587
Комиссия по расчетным операциям	4747	5011
Прочее	3881	6548
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	755	369
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9825</b>	<b>12515</b>
<b>Комиссионные расходы по РПБУ</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(239)	(352)
Прочее	(6)	(0)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(245)</b>	<b>(352)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>9580</b>	<b>12163</b>

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

## 29. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.		
	Примечание	За 2012 год	За 2013 год
Дивиденды		0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		0	0
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств		527	697
Отрицательный гудвил, признанный как доход		0	0
Доход от выбытия основных средств		0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		0	0
Прочее		81	3339
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>608</b>	<b>4036</b>

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

## 30. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
Стоимость по РПБУ	За 2012	За 2013
Затраты на персонал	(24848)	(27472)
Прочее (Должны быть не более 10%)	(3090)	(5699)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6322)	(5310)
Административные расходы	(2526)	(2451)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(1051)	(2235)
Амортизация основных средств	(4395)	(4257)
Реклама и маркетинг	(419)	(853)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1949)	(1911)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(44600)</b>	<b>(50188)</b>

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Возвратная признания расходов на оплату труда	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2013	(44600)	0	(0)	0	8543	(4148)	(8580)	5309	(43476)
на 01.01.2014	(50188)	0	(0)	0	12734	(8477)	(12797)	8513	(50215)

### 31. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2013 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

	01.01.2013г.	01.01.2014г.
<b>Налоговый актив</b>	<b>101</b>	<b>279</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	101	279
<b>Налоговое обязательство</b>	<b>(745)</b>	<b>(824)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(745)	(824)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(0)
<b>Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль</b>	<b>644</b>	<b>(545)</b>

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2013г.	01.01.2014г.
<b>Налог по РПБУ</b>	<b>(2308)</b>	<b>(2666)</b>
Отложенное налоговое обязательство	0	(0)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
Отложенный налоговый актив	101	279
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(223)	(101)
<b>Налоговое обязательство по МСФО</b>	<b>(2430)</b>	<b>(2488)</b>

Далее предоставлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение в балансе Банка.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Расчет отложенных налогов на 01.01.2014г.**

тыс. руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенный актив
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	118 734	118 734	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 395	3 395	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	20 000	20 006	6	6		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	402 006	400 670	(1 336)	0		1 336		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	153 617	391	(153 226)	0		153 226		
Текущие требования по налогу на прибыль	179	0	(179)	0		179		
Основные средства	62 320	62 257	(63)	0		63		
Нематериальные активы	0	2 115	2 115	2 115		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
<b>Итого Активов:</b>	<b>760 251</b>	<b>607 568</b>						
Средства других банков	59	59	0	0		0		
Средства клиентов	395 971	396 867	896	0		896		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	152 368	205	(152 163)	152 163		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	844	824	(20)	20		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
<b>Итого обязательств:</b>	<b>549 242</b>	<b>397 955</b>						
<b>ВСЕГО:</b>				<b>154 304</b>	<b>30 861</b>	<b>155 700</b>	<b>31 140</b>	<b>279</b>



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		
Уставный капитал	181 617	181 617
Эмиссионный доход	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
<b>НПОП</b>	12 288	11 296
<b>НППЛ</b>	17 104	16 700
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>211 009</b>	<b>209 613</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>760 251</b>	<b>607 568</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Расчет отложенных налогов на 01.01.2013г.**

тыс. руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	64 009	64 009	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 758	3 758	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	31 000	31 033	33	33		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	320 744	320 120	(624)	0		624		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	177 912	273	(177 639)	0		177 639		
Текущие требования по налогу на прибыль	156	0	(156)	0		156		
Основные средства	66 308	66 272	(36)	0		36		
Нематериальные активы	0	2 150	2 150	2 150		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
<b>Итого Активов:</b>	<b>663 887</b>	<b>487 615</b>						
Средства других банков	61	61	0	0		0		
Средства клиентов	288 216	288 257	41	0		41		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	175 941	336	(175 605)	175 605		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	948	745	(203)	203		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
<b>Итого обязательств:</b>	<b>465 166</b>	<b>289 399</b>						
<b>ВСЕГО:</b>				<b>177 991</b>	<b>35 598</b>	<b>178 496</b>	<b>35 699</b>	<b>101</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		
Уставный капитал	181 617	181 617
Эмиссионный доход	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
<b>НПОП</b>	8 509	8 894
<b>НППЛ</b>	8 595	7 705
<b>Итого собственных средств:</b>	<b>198 721</b>	<b>198 216</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств:</b>	<b>663 887</b>	<b>487 615</b>

## **32. Прибыль/[Убыток] на акцию**

Информация о прибыли на акцию рассмотрена в Примечании 33.

## **33. Дивиденды**

Согласно Уставу Банка Общее собрание акционеров раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2013 год не распределялись.

## **34. Вознаграждения работникам и пенсионные планы**

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## **35. Сегментный анализ**

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

## **36. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель I, II) разработал внутрибанковские положения, позволяющие в процессе кредитования своевременно принимать решения по минимизации финансовых рисков и управлять ими.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам (на одного заемщика или группы связанных заемщиков, участникам банка, имеющим 5 и более процентов в УК банка, инсайдерам), по продуктам, и отраслям, а также определяя полномочия субъектов управления, участвующих в политике по предоставлению денежных средств. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости, а также размещения средств в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств.

Наряду с этим в процессе рассмотрения вопроса о кредитовании заемщиков (юридических и физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, банков) производится анализ их финансового состояния, рассматриваются перспективы

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

погашения кредита и уплаты процентов, принимается решение о возможности принятия в обеспечение возврата кредита и уплаты процентов предлагаемого залога.

На основании всей имеющейся информации о заемщике формируется профессиональное суждение о его финансовом состоянии, определяется категория качества кредита и предполагаемая сумма резерва на возможные потери по данному кредиту.

В целях исключения влияния колебаний рыночных процентных ставок на финансовое состояние Банка, либо сведение его до минимума предоставление кредитов заемщикам осуществляется на условиях плавающих процентных ставок, которые периодически пересматриваются. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

**Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.14 г.**

тыс.руб.

Срок, на который размещены средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
Овердрафт	31901	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	0
	45201	28902	0	0	0	0	0	1969	26933	0	0
<b>Итого</b>		<b>48902</b>	<b>0</b>	<b>20000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1969</b>	<b>26933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
31 – 90 дней	45204	13350	0	0	0	0	13350	0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>13350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
91-180 дней	45205	3500	0	0	0	0	3500	0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>3500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
181дней-1 год	45206	59725	0	0	0	0	0	47125	12600	0	0
	45406	11565	0	0	0	0	0	1565	10000	0	0
	45505	30474	0	0	0	0	14758	15716	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>101764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14758</b>	<b>64406</b>	<b>22600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 – 3 года	45107	77877	0	0	0	0	0	0	4258	73619	0
	45207	92035	0	0	0	0	0	6100	52135	33800	0
	45407	15204	0	0	0	0	471	14433	300	0	0
	45506	26131	0	0	0	8	153	806	3791	21373	0
<b>Итого</b>		<b>211247</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>624</b>	<b>21339</b>	<b>60484</b>	<b>128792</b>	<b>0</b>
свыше 3 лет	45108	6000	0	0	0	0	0	0	0	0	6000
	45507	51345	0	0	0	0	0	43	0	23071	28231
<b>Итого</b>		<b>57345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>23071</b>	<b>34231</b>
Просроченная задолженность	45812	793	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	45814	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	45815	1644	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>2637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего размещено</b>		<b>438745</b>	<b>0</b>	<b>20000</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>32232</b>	<b>87757</b>	<b>110017</b>	<b>151863</b>	<b>34231</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.13 г.**

тыс.руб.

Срок, на который размещены средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
Овердрафт	45201	2 719	0	0	0	2 719	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>2 719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
до 30 дней	32004	17 000	0	0	0	17 000	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>17 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
31 – 90 дней	45204	3 000	0	0	0	0	3 000	0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
180 дней – 1 год	45206	57 375	0	0	0	0	5 875	21 875	29 625	0	0
	45406	51 156	0	0	0	0	7 443	23 546	20 167	0	0
	45505	29 215	0	0	0	0	10 132	19 083	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>137 746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 450</b>	<b>64 504</b>	<b>49 792</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 – 3 года	45107	2 322	0	0	0	97	194	290	580	1 161	0
	45207	60 525	0	0	0	0	8 567	9 476	29 880	12 602	0
	45407	51 748	0	0	0	0	10 203	7 918	20 178	13 449	0
	45506	33 696	0	0	0	3 689	5 238	3 559	8 384	12 826	0
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>148 291</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 786</b>	<b>24 202</b>	<b>21 243</b>	<b>59 022</b>	<b>40 038</b>	<b>0</b>
свыше 3 лет	45507	45 224	0	0	0	210	3 032	3 192	5 812	22 913	10 065
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>45 224</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>210</b>	<b>3 032</b>	<b>3 192</b>	<b>5 812</b>	<b>22 913</b>	<b>10 065</b>
Просроченная задолженность	45815	16	0								
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего размещено</b>		<b>353 996</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>23 715</b>	<b>53 684</b>	<b>88 939</b>	<b>114 626</b>	<b>62 951</b>	<b>10 065</b>

**Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.14 г.**

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
до востребования	40602	355	0	355	х	х	х	х	х	х	х
	40701	627	0	627	х	х	х	х	х	х	х
	40702	42630	0	42630	х	х	х	х	х	х	х
	40703	1784	0	1784	х	х	х	х	х	х	х
	40802	4550	0	4550	х	х	х	х	х	х	х
	40817	2176	0	2176	х	х	х	х	х	х	х
	42301	495	0	495	х	х	х	х	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>52617</b>	<b>0</b>	<b>52617</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
31 - 90 дней	42303	10	0	0	0	10	х	х	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
91 – 180 дней	42304	3850	0	0	391	3039	170	250	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>3850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>391</b>	<b>3039</b>	<b>170</b>	<b>250</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
180 дней – 1 год	42005	3000	0	0	0	0	0	3000	х	х	х
	42305	10041	0	0	176	433	5481	1511	2440	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>13041</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176</b>	<b>433</b>	<b>5481</b>	<b>4511</b>	<b>2440</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
1 – 3 года	42206	259594	0	0	0	0	0	0	851	258743	х
	42306	60857	0	0	0	466	6892	17323	35363	813	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>320451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>466</b>	<b>6892</b>	<b>17323</b>	<b>36214</b>	<b>259556</b>	<b>х</b>
Свыше 3 лет	42007	6000	0	0	0	0	0	0	0	0	6000
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>6000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6000</b>
<b>Всего привлечено</b>		<b>395969</b>	<b>0</b>	<b>52617</b>	<b>567</b>	<b>3948</b>	<b>12543</b>	<b>22084</b>	<b>38654</b>	<b>259556</b>	<b>6000</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.13 г.**

тыс.руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
до востребования	40602	1 073	0	1 073	х	х	х	х	х	х	х
	40701	519	0	519	х	х	х	х	х	х	х
	40702	25 186	0	25 186	х	х	х	х	х	х	х
	40703	10 624	0	10 624	х	х	х	х	х	х	х
	40802	2 616	0	2 616	х	х	х	х	х	х	х
	40817	3 950	0	3 950	х	х	х	х	х	х	х
	42301	16	0	16	х	х	х	х	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>43 984</b>	<b>0</b>	<b>43 984</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
31- 90 дней	42303	15	0	0	0	0	15	х	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
91 – 180 дней	42304	409	0	0	0	0	409	0	х	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>0</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
180 дней – 1 год	42005	1 023	0	0	0	0	0	0	1 023	х	х
	42305	3 085	0	0	0	0	0	2 928	157	х	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>4 108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 928</b>	<b>1 180</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
1 – 3 года	42206	227 503	0	0	0	0	0	41 912	27 413	158 178	х
	42306	12 196	0	0	0	0	138	3 871	4 251	3 936	х
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>239 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>138</b>	<b>45 783</b>	<b>31 664</b>	<b>162 114</b>	<b>х</b>
<b>Всего привлечено</b>		288 215	0	43 984	0	0	562	48 711	32 844	162 114	0

**Географический риск.** Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк ведет свою деятельность в городе Краснодаре и Краснодарском крае, т.е. в одном территориальном делении, и кредитует лиц, находящихся на территории города и края.

**Рыночный риск.** Рыночный риск Банка состоит из процентного, фондового и валютного риска. Поскольку Банк не является участником ОРЦБ и не имеет финансовых инструментов, определяемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, процентный и фондовый риск не рассматривается.

**Валютный риск.** Банк не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, т.к. вложений в иностранную валюту не имеет.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров установил лимиты открытой валютной позиции в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в размере 10 % капитала банка и совокупный лимит открытой валютной позиции 20 % капитала и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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

По состоянию на 01.01.2014 г. позиция Банка по валютам составила:

Тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	107806	2412	1366	111584
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3395	0	0	3395
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства в других банках	938	5058	1155	7151
Кредиты и авансы клиентам	438745	0	0	438745
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	674	0	0	674
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	74678	0	0	74678
<b>Итого активов</b>	<b>626317</b>	<b>7470</b>	<b>2521</b>	<b>636308</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	59	0	0	59
Средства клиентов	386149	7294	2526	395969
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Обязательства по форвардным контрактам	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	1009	105	37	1151
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>387217</b>	<b>7399</b>	<b>2563</b>	<b>397179</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>239100</b>	<b>71</b>	<b>-42</b>	<b>239129</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8743</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8743</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>230357</b>	<b>71</b>	<b>-42</b>	<b>230386</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по различным гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк специально не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к., исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет управление прогнозирования и казначейство.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2014г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.14 г.**

	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
Наименование												
<b>АКТИВЫ</b>												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	111584	0	111584	0	0	0	0	0	0	0	0	0
обязательные резервы в ЦБ РФ	3395	0	3395	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства в кредитных организациях	7151	0	7151	0	0	0	0	0	0	0	0	0
чистая ссудная задолженность	438745	2637	20000	0	0	8	32232	87757	110017	151863	34231	0
ОС. НМА. МЗ	74678	0	1035	0	0	0	64	0	850	11121	39738	21870
прочие активы	618	0	152	0	364	2	78	4	18	0	0	0
<b>всего активов</b>	<b>636171</b>	<b>2637</b>	<b>142282</b>	<b>0</b>	<b>364</b>	<b>10</b>	<b>32310</b>	<b>87761</b>	<b>110035</b>	<b>151863</b>	<b>34231</b>	<b>74678</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
средства кредитных организаций	59	0	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов	395969	0	52617	0	567	3948	12543	22084	38654	259556	6000	0
прочие обязательства	1151	0	0	0	17	104	279	427	324	0	0	0
РВП	174	0	166	0	4	0	4	0	0	0	0	0
<b>всего обязательств</b>	<b>397353</b>	<b>0</b>	<b>52842</b>	<b>0</b>	<b>588</b>	<b>4052</b>	<b>12826</b>	<b>22511</b>	<b>38978</b>	<b>259556</b>	<b>6000</b>	<b>0</b>
<b>собственные средства</b>	<b>208802</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208802</b>
<b>всего пассивов</b>	<b>606155</b>	<b>0</b>	<b>52842</b>	<b>0</b>	<b>588</b>	<b>4052</b>	<b>12826</b>	<b>22511</b>	<b>38978</b>	<b>259556</b>	<b>6000</b>	<b>208802</b>
внебалансовые обязательства	8743	0	8598	0	0	0	145	0	0	0	0	0
показатели ликвидности												

**Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.13 г.**

	сумма	просроч.	до востреб.	1 день	2-7 дней	8 - 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 дней - 1 г.	1 - 3 года	свыше 3 лет	без срока
Наименование												
<b>АКТИВЫ</b>												
денежные средства и счета в ЦБ РФ	77 841	0	77 841	0	0	0	0	0	0	0	0	0
обязательные резервы в ЦБ РФ	3 758	0	3 758	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства в кредитных организациях	167	0	167	0	0	0	0	0	0	0	0	0
чистая ссудная задолженность	337 736	13	0	0	0	21 808	49 810	85 219	109 135	62 799	9 952	0
ОС. НМА. МЗ	66 309	0					81		120	5 334	38 904	21 870
прочие активы	253	9	0	36	55	42	62	49	0	0	0	0
<b>всего активов</b>	<b>486 064</b>	<b>22</b>	<b>81 766</b>	<b>36</b>	<b>55</b>	<b>21 850</b>	<b>49 953</b>	<b>85 268</b>	<b>109 255</b>	<b>68 133</b>	<b>48 856</b>	<b>21 870</b>
<b>ПАССИВЫ</b>												
средства кредитных организаций	61	0	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов	288 215	0	43 984	0	0	0	562	48 711	32 844	162 114	0	0
прочие обязательства	275	0	0	0	24	207	5	39	0	0	0	0

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

РВП	214	0	173	4	0	0	37	0	0	0	0	0
всего обязательств	288 765	0	44 218	4	24	207	604	48 750	32 844	162 114	0	0
собственные средства	196 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196 484
всего пассивов	485 249	0	44 218	4	24	207	604	48 750	32 844	162 114	0	196 484
внебалансовые обязательства	6 009	0	4 282	59	0	0	835	333	500	0	0	0
показатели ликвидности	-5 194	22	33 266	-27	31	21 643	48 514	36 185	75 911	-93 981	48 856	-174 614

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк страхует от процентных рисков результаты своей деятельности, предоставляя кредиты по плавающим процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. Совет директоров устанавливает лимиты, риск-менеджер осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Совет директоров осуществляет ежеквартальный контроль.

Процентный риск по валютам отсутствует, т.к. кредитование заемщиков в данных видах валют не производилось.

**Операционные риски.** Банк разработал ряд внутренних регламентов, положений и процедур. Их надлежащее соблюдение ведет, а также разграничение полномочий обеспечивает управление операционным и юридическим рисками.

**Юридические риски.** В соответствии с Положением 283-П Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.13 г. фонд насчитывал 3758 тыс. руб., из которых 3758 тыс. руб. по счетам в рублях и 0 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.14 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 3395 тыс. руб., из которых 3289 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 106 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

## 37. Управление капиталом.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»****по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с большим запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Минимальные значения Н2 и Н3 в 2013 году составили 61,51% и 83,15% соответственно, максимальное значение Н4 – 31,70%. Значения нормативов ликвидности за календарный год ухудшились: Н2 снизился на 55,87 п.п., Н3 – на 121,46 п.п., Н4 вырос на 6,52 п.п.

Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались.

Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в течение года был низким.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	2012 год	2013 год
Основной капитал	196484	208802
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>196484</b>	<b>208802</b>
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %%	41.9%	37.5%

### **38. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Банковские гарантии.** Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату  
представлена ниже:

	2012 год	2013 год
Гарантии выданные Банком	894	145
<b>Итого</b>	<b>894</b>	<b>145</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### **Операционная среда.**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2013г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 5115 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. сумма неиспользованных кредитных линий составляла 8598 тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2014г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

### **39. Производные финансовые инструменты**

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

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

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

#### **40. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

#### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА И ЗА 2013 ГОД**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

**Кредиты и авансы клиентам.** Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

**Заемные средства.** Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлено соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

	тыс.руб.
Кредиты предпринимателям	26 921
Кредиты физическим лицам	109 905
Кредиты негосударственным организациям	281 250
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0
Векселя	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 406)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>400 670</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс.руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	118734	0	0	0	118734
Наличные средства	11161	0	0	0	11161
Остатки по счетам в ЦБ РФ	100423	0	0	0	100423
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	7150	0	0	0	7150
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3395	0	0	0	3395
Средства в других банках	0	20006	0	0	20006
Депозиты размещенные	0	20006	0	0	20006
Кредиты и дебиторская задолженность	0	400670	0	0	400670
Кредиты юридическим лицам	0	281250	0	0	281250
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	26921	0	0	26921
Кредиты физическим лицам	0	109905	0	0	109905
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(17406)	0	0	(17406)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>122129</b>	<b>309271</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>431400</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого	
Депозиты банков	0	59	59	59	59
Счета Лоро	0	59	59	59	59
Кредиты банков	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	396867	396867	396867	396867
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>396926</b>	<b>396926</b>	<b>396926</b>	<b>396926</b>

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	64009	0	0	0	64009
Наличные средства	31359	0	0	0	31359
Остатки по счетам в ЦБ РФ	32483	0	0	0	32483
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	167	0	0	0	167
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	3758	0	0	0	3758
<b>Средства в других банках</b>	0	31033	0	0	31033
Депозиты в Банке России	0	14009			14009
Ссуды, выданные другим банкам	0	17024	0	0	17024
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	0	320120	0	0	320120
Кредиты юридическим лицам	0	125599	0	0	125599
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	108182	0	0	108182
Кредиты физическим лицам	0	102570	0	0	102570
Резервы	0	(16231)			(16231)
<b>Прочие финансовые активы</b>	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	67767	351153	0	0	418920
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0		61		61
Счета Лоро	0		61		61
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
<b>Средства клиентов</b>	0		288257		288257
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0		0
Векселя	0		0		0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	0		0		0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	0		288318		288318



## 41. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

В течение 2013 год в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» осуществлялись сделки со связанными с Банком сторонами.

Информация о сделках в 2013 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

Сведения	Сумма	тыс.руб. Остатки на 01.01.2014г.
<b>Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам</b>	<b>76 300,0</b>	<b>49 015,4</b>
<b>Остатки на счетах и депозитах, в том числе</b>		<b>262 721,9</b>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>509 461,4</i>	<i>259 594,3</i>
<i>Депозиты физических лиц</i>	<i>57 778,6</i>	<i>2 585,1</i>
<b>Процентные доходы</b>	<b>10 354,96</b>	
<b>Процентные расходы</b>	<b>14 780,7</b>	
<b>Операционные расходы</b>	<b>1</b>	
<b>Операционные доходы</b>	<b>579,1</b>	
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>-24,5</b>	

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

По состоянию на конец 2012г. и 2013г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

## 42. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

## 43. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

## 44. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

#### **45. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

##### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

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

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

##### ***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов***

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

##### ***Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

##### ***Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)***

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Примечания. Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

### ***Налог на прибыль***

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

В настоящем документе  
прошнуровано и пронумеровано  
105 (Сто пять) листов  
Генеральный директор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
О.П. Фисенко  
Мен: 380  
«17» \_\_\_\_\_ 2017г.