

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКО-БАНК»

(общество с ограниченной ответственностью)

Примечания в составе финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность КБ «МИКО-БАНК» ООО (регистрационный номер 3195).

Коммерческий банк «МИКО-БАНК» ООО создан в декабре 1994 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации № 3195 от 14.08.2012 г. на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте, в том числе с физическими лицами.

В 2013 году Банк отказался от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03562-010000 от 17.12.2000г. (приказ ФСФР России от 11.04.2013 №13-814/пз-и).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 г. под номером 809.

Банк зарегистрирован по адресу: 115487, г. Москва, улица Нагатинская, дом 22, корпус 1.

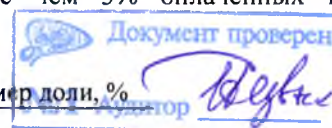
Банк не имеет филиалов, не является участником банковской группы (банковского холдинга), дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 31.12.2013 следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка		Размер доли, %
Юридические лица		
1.	ООО «Инал-холдинг»	8,86
2.	ООО «Самар-4»	8,82
3.	ООО «Курт-холдинг»	8,86
4.	ООО «Анкор-Валенсия»	8,86
5.	ООО «Сатро-Финанс»	8,82
Физические лица		
6.	Морозов А.О.	13,28
7.	Бурихин О. В.	9,30
8.	Тяпкин С.А.	15,72
9.	Радковский Р.С.	6,86
Прочие (менее 5%), в том числе:		
	Негосударственные организации	10,62
ИТОГО:		100,00

По состоянию на 31.12.2012 следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка		Размер доли, %
Юридические лица		
1.	ООО «Инал-холдинг»	8,86
2.	ООО «Самар-4»	8,82
3.	ООО «Курт-холдинг»	8,86



4.	ООО «Интерфор-2»	8,86
5.	ООО «Анкор-Валенсия»	8,86
6.	ООО «Сатро-Финанс»	8,82
Физические лица		
7.	Морозов С.О.	13,28
8.	Бурихин О. В.	9,30
9.	Тяпкин С.А.	6,86
10.	Радковский Р.С.	6,86
Прочие (менее 5%), в том числе:		
	Негосударственные организации	10,62
ИТОГО:		100,00

Инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка, по состоянию на 31.12.2013 являлись:

Инвесторы	%
Фомин О.А.	8,86
Холин Э.Ю.	8,86
Бобков Д.С.	8,86
Кныш Н.В.	8,82
Радковская А.А.	8,82
ИТОГО:	44,22

Инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка, по состоянию на 31.12.2012 являлись:

Инвесторы	%
Бурихин О.В.	8,86
Фомин О.А.	8,86
Холин Э.Ю.	8,86
Бобков Д.С.	8,86
Кныш Н.В.	8,82
Радковская А.А.	8,82
ИТОГО:	53,08

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период с 2010 по 2012гг. на уровне 104,1%.

Замедление темпов развития российской экономики связано с низким внутренним спросом и снижением объемов импорта. На сложившуюся ситуацию существенное влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Банковский сектор в отчетном году находился в непростой ситуации, связанной с дефицитом ликвидности у коммерческих банков, в том числе обусловленной отзывом лицензий у кредитных организаций Банком России во второй половине 2013 года. На банковском рынке наблюдается отток денежных средств клиентов из небольших частных банков в крупные кредитные организации с государственной поддержкой; снизилась активность на рынке межбанковских кредитов по причине закрытия банками друг на друга лимитов по кредитованию.

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014 году станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более жестким подходом Банка России к банковскому надзору.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

В течение прошедшего года наблюдалось более выраженное ослабление рубля по отношению к евро, что было связано с общей тенденцией к укреплению единой европейской валюты к другим валютам на мировом валютном рынке вследствие увеличения профицита торгового баланса еврозоны и роста интереса международных инвесторов к вложению средств в европейские активы.

В 2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно превышали ее покупку. Объем ее нетто-продажи составил 27 млрд. долл. США (в 2012 году – нетто-покупка на сумму 7,6 млрд. долл. США). По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос на 7,5%, составив 32,7292 руб. за 1 долл. США по состоянию на 1 января 2014 года, официальный курс евро – на 12%, составив 44,9699 руб. за 1 евро на аналогичную дату. Стоимость бивалютной корзины увеличилась на 9,9% - до 38,2374 руб. на 1 января 2014 года.

По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2013 год (из расчета декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) года реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро – 5,5%, к фунту стерлингов – 3,9%, к швейцарскому франку – 3,6%, укрепление к японской иене - 21,1%, к канадскому доллару – 5,7%, к австралийскому доллару – 12,8%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 2,7 процента.

В июле-октябре 2013 года наблюдалось снижение уровня банковской ликвидности за счет изъятия средств из банковского сектора по бюджетному каналу и проведения Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке. Этот процесс сопровождался ростом объемов рефинансирования Банком России кредитных организаций. В результате сезонного увеличения бюджетных расходов в ноябре и декабре происходило поступление ликвидности в банковский сектор, которое было частично скомпенсировано оттоком ликвидности за счет роста объема наличных денег в обращении и снижения объема свободных средств федерального бюджета, временно размещенных на депозиты кредитных организаций.

2013 год на мировых и российских фондовых биржах завершился в основном в плюсе. Лидерами роста по итогам года оказались японский Nikkei, прибавивший максимум – 56,7%, американские NASDAQ, прибавивший 38,3%, и Dow Jones, выросший на 26,5%, а также немецкий DAX, прибавивший 25,5% по итогам года. Рост французского индекса CAC 40 составил 18%, британского FTSE 100 – на 14,4%, индийского BSE – на 9%. Индекс S&P 500 вырос на 29,6 процента.

По итогам 2013 года индекс РТС потерял 5,5%, в то время как индекс ММВБ смог показать небольшой рост (около 2%), объясняющийся ослаблением рубля.

Основным источником инвестиционных рисков для российского рынка акций остается узкая сырьевая специализация экономики и соответственно ее прямая зависимость от внешней конъюнктуры. Повышенные опасения инвесторов объяснялись увеличивающимся дефицитом бюджета, продолжающимся оттоком капитала, а также ростом конкуренции со стороны импорта. Таким образом, инвестиционная активность на российском фондовом рынке оставалась низкой, а интерес крупных иностранных инвесторов – слабым.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 до 9301. Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 1 января 2013 года - 13,7 процента).

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18,9% (в долларовом эквиваленте – на 10,3%).

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора

сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11,2% до 7822,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,2% до 13,6%. Основной удельный вес (78,8% на 01.01.14) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 17,1% до 6162,9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0,2% до 790,4 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.14 составил 10,1 процента.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год.

Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы, направленные на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке и совершенствование законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством Российской Федерации.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 32.

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 кредитной 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.).

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) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки 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 одновременных 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 32.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого

инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило,

является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

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

При учете на дату расчетов кредитная организация 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Последующая оценка выданных кредитов производится на индивидуальной основе исходя из оценки предполагаемых потоков денежных средств от заемщика, анализа финансовой отчетности заемщика, наличия признаков обесценения. При определении размера обесценения и размера формируемого резерва под обесценение заложенное имущество не учитывается.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

Кредитная организация 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. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного

инструмента хеджирования.

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках

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

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех,

которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях 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 или 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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

4.14. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по справедливой стоимости.

Дочерние предприятия (организации) – это предприятия (организации), находящиеся под контролем кредитной организации.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) отражаются по статье «Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)» отчета о финансовом положении.

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной

организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности. Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

4.15. 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).

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества,

классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.18. Амортизация

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

Офисное оборудование и прочее	2 - 8 лет
Автотранспортные средства	2,5 – 5 лет
Мебель	4 - 6 лет
Сейфы	20-25 лет

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских 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 неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива 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.

4.20. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с

использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

4.21. Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды 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 возникновения арендных отношений 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. 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 кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «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 кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, 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 кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, – в течение срока аренды.)

4.22. 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.

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.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредитная организация 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.

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

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.27. Уставный капитал

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

4.30. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.31. 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 официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

4.32. Производные финансовые инструменты

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам кредитной организации, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

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

4.35. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие

выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.38. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – составная часть кредитной организации, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

На 31.12.2013 и 31.12.2012 кредитная организация не выделяла операционные сегменты в связи с тем, что отдельные сегменты, генерирующие доходы и расходы не могут быть выделены.

4.39. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности не привели к переклассификации активов и обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	28 704	17 135
Остатки на счетах в * Банке России (за исключением обязательных резервов)	178 932	83 045
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках:		
- Российской Федерации	39 720	16 875
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	247 356	117 055

По денежным средствам на корреспондентском счете в банке «Мастер Банк» ОАО (на 31.12.2013 - 592 тыс.руб.) риск невозврата составляет 100% в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Данные средства переведены в состав Средств в других банках.

По денежным средствам размещенным на 31.12.2012 на корреспондентских счетах в банках «Мастер Банк» ОАО (978 тыс.руб.) и TRASTA KOMERCBANKA (593 тыс.руб.) по оценке Банка существует риск невозврата, составляющий 21%. Данные средства были переведены в состав Средств в других банках.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, на 31.12.2013 и 31.12.2012 не имеется.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2013	2012
Обыкновенные акции ОАО «Банк ВТБ»	912	989
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	912	989

Финансовые активы не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость акций на 31.12.2013 составляет 912 тысяч рублей (в 2012 – 989 тысяч рублей).

Справедливая стоимость акций установлена на основании котировок ММВБ по данным сайта www.micex.ru.

Географический анализ, анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 29.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	679	3
Денежные средства с ограниченным правом использования	592	1 571
За вычетом резерва под средства в других банках	(592)	(330)
Итого средств в других банках	679	1 244

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках

составила: 679 тысяч рублей (2012 – 1 244 тыс.руб.) См. Примечание 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Резерв под обесценение средств других банков на 31 декабря 2011 года	190
Изменение резерва за 2012 год	140
Резерв под обесценение средств других банков на 31 декабря 2012 года	330
Изменение резерва за 2013 год	262
Резерв под обесценение средств других банков на 31 декабря 2013 года	592

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2013	2012
Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках: (в других российских банках)	679	1 574
Индивидуально обесцененные средства (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)	592	-
Средства в других банках до вычета резерва	1 271	1 574
Резерв под обесценение средств в других банках	(592)	(330)
Итого средств в других банках	679	1 244

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

На 31.12.2013 г. В состав средств в других банках включена просроченная задолженность по денежным средствам на корреспондентском счете в банке «Мастер Банк» ОАО (на 31.12.2013 - 592 тыс.руб.). Риск невозврата средств составляет 100% в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций. На 31.12.2012 г. просроченная задолженность средств в других банках отсутствовала.

На отчетные даты 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, составляющие свыше 10 % от капитала (на 31.12.2013 -17 473 тысяч рублей; на 31.12.2012 – 16 787 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	656 981	507 077
Просроченные кредиты	15 154	7 589
Дебиторская задолженность	451	144
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	672 586	514 810
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(145 506)	(124 212)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	527 080	390 598

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 527 080 тыс. рублей (2012г.: 390 598 тыс. рублей). См. Примечание 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	Торговля	Строительство	Прочие виды деятельности	Физ. Лица	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	74 993	10 303	7 668	7 014	6	99 984
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года	14 562	(2 223)	(3 675)	15 564	-	24 228
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	89 555	8 080	3 993	22 578	6	124 212
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года	(11 765)	11 469	19 422	2 168	-	21 294
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	77 790	19 549	23 415	24 746	6	145 506

Дебиторская задолженность представляет собой дебиторскую задолженность по торговым операциям.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование отраслей	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	350 996	52,2%	435 211	84,5%
Строительство	144 247	21,4%	40 400	7,9%
Прочие виды деятельности	130 042	19,3%	3 993	0,8%
Дебиторская задолженность	451	0,1%	144	0,0%
Физические лица	46 850	7,0%	35 062	6,8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	672 586	100,0%	514 810	100,0%

На отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 12 заемщиков (на 31.12.2012: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 % от капитала Банка или 17 473 тысячи рублей (на 31.12.2012: 16 787 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 582 540 тысяч рублей (на 31.12.2012: 425 304 тысячи рублей) до вычета резерва под обесценение кредитов, или 87% кредитного портфеля (на 31.12.2012: 83 % кредитного портфеля). Эти заемщики занимаются торговой деятельностью, строительством.

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Торговля	Строительство	Прочие виды деятельности	Физ. лица	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	273 341	144 247	96 296	28 097	451	542 432
Кредиты, обеспеченные:						
- товарами в обороте	73 155	-	-	909	-	74 064
- имуществом, основными средствами	4 500	-	33 746	17 844	-	56 090
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	350 996	144 247	130 042	46 850	451	672 586

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Торговля	Строительс тво	Прочие виды деятельности	Физ. лица	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	360 411	40 400	3 993	33 079	144	438 027
Кредиты, обеспеченные:						
- товарами в обороте	74 800	-	-	-	-	74 800
- имуществом, основными средствами	-	-	-	1 983	-	1 983
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	435 211	40 400	3 993	35 062	144	514 810

Принятое Банком обеспечение не участвовало в расчете резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Торговля	Строительс тво	Прочие виды деятельности	Физ. лица	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесценённые:	350 996	144 247	130 042	31 696	445	657 426
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	15 154	-	15 154
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	6	6
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	350 996	144 247	130 042	46 850	451	672 586
Резерв под обесценение	77 790	19 549	23 415	24 746	6	145 506
Итого кредитов и дебиторской задолженности	273 206	124 698	106 627	22 104	445	527 080

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Торговля	Строительс тво	Прочие виды деятельности	Физ. лица	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесценённые:	433 344	40 400	-	33 254	138	507 136
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	78	-	78
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 867	-	3 993	1 730	6	7 596
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	435 211	40 400	3 993	35 062	144	514 810
Резерв под обесценение	(89 555)	(8 080)	(3 993)	(22 578)	(6)	(124 212)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	345 656	32 320	0	12 484	138	390 598

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заёмщика.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в

индивидуальном порядке определены как обесценённые.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	129 790	137 000
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 790	137 000

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Себестоимость за вычетом резерва под обесценение
Паи ЗПИФ «Капитал Недвижимость»		Россия	129 790

Основные вложения в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Себестоимость за вычетом резерва под обесценение
Паи ЗПИФ «Капитал Недвижимость»		Россия	137 000

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии, для продажи оценены по себестоимости, так как рыночные котировки по данным вложениям отсутствуют. В результате проверки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на обесценение сформирован резерв под обесценение вложений на 31.12.2013 в размере 14 420 тыс. руб. (на 31.12.2012 - 7 211 тыс.руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 29.

10. Основные средства

	Компьютеры, орг. и кассовая техника	Автомобили	Мебель	Сейфы	Прочее	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	154	117	887	143	0	401
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	1 847	828	275	208	340	3 498
Поступления	290	0	90	236	0	616
Выбытие	-135	0	0	0	-156	-291
Остаток на конец года	2 002	828	365	444	184	3 823

Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-1 693	-811	-188	-65	-340	-3 097
Амортизационные отчисления	-110	-6	-30	-11	0	-157
Выбытие	135	0	0	0	156	291
Остаток на конец года	-1 668	-817	-218	-76	-184	-2 963
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года						
334	11	147	368	0	860	
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	2 002	828	365	444	184	3 823
Поступления	238	0	0	0	0	238
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	2 240	828	365	444	184	4 179
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-1 668	-817	-218	-76	-184	-2 963
Амортизационные отчисления	-197	-6	-36	-20	0	-377
Остаток на конец года	-1 865	-823	-254	-96	-184	-3 340
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года						
375	5	111	348	0	839	

В результате проведения теста на обесценение обесценения основных средств не выявлено.

11. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	1 511	1 958
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	22	22
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1	1
Прочее	14	12
Итого прочих активов	1 548	1 993

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12. Средства других банков

	2013	2012
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	39 314	0
Итого средства других банков	39 314	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 39 314 тыс. рублей (на 31.12.2012 – отсутствуют).

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств других банков представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	421 287	295 546
Физические лица		
- текущие счета/вклады до востребования	12 709	11 443
- срочные депозиты	219 939	135 891
Наращенные процентные расходы	6 653	1 486
Итого средства клиентов	660 588	444 366

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	300 198	45,4%	190 224	42,8%
Строительство	40 026	6,1%	43 933	9,9%
Финансовые и инвестиционные компании	3 853	0,6%	15 762	3,5%
Производство	751	0,1%	4 264	1,0%
Физические лица	239 301	36,2%	148 820	33,5%
Прочие	76 458	11,6%	41 363	9,3%
Итого средства клиентов	660 588	100,0 %	444 366	100,0 %

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 13 клиентов с обязательствами перед каждым из них суммой, превышающей 5% собственного капитала Банка или 8 737 тыс.руб. и общей задолженностью перед ними 249 738 тыс. руб. (37,8% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 8 клиентов с обязательствами перед каждым из них суммой, превышающей 5% собственного капитала Банка или 8 393 тыс.руб. и общей задолженностью перед ними 113 373 тыс. руб. (25,5% от общей суммы средств клиентов).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 660 588 тыс. рублей. (31.12.2012 – 444 366 тыс. руб.) См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2012
Выпущенные векселя	920	896
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	920	896

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных векселей представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

См Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных векселей.

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены заемные средства в форме субординированных депозитов на сумму 41 000 тысяч рублей (2012г.: 41 000 тысяч рублей). Субординированные депозиты получены от КОМПАНИИ «ДИВИЗА ЛИМИТЕД» сроком погашения 26 августа 2023 года. Фиксированная процентная ставка по субординированным депозитам на 31 декабря 2013 года составляла 16,0% годовых (2012г.: 16,0% годовых).

Согласно заключенным договорам размещенные средства не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным депозитам уплачиваются Банком ежемесячно.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости субординированных займов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения субординированных займов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	9 168	870
Незавершенные расчеты	3 046	85
Налоги к уплате	85	53
Итого прочих обязательств	12 299	1 008

17. Уставный капитал

	Стоимость доли	Итого
На 1 января 2012	175 582	175 582
Новые взносы участников	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные собственные доли в Уставном капитале	-	-
На 31 декабря 2012	175 582	175 582
Новые взносы участников	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные собственные доли в Уставном капитале	-	-
На 31 декабря 2013	175 582	175 582

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 112 919 тысяч рублей (2012 г.: 112 919 тысяч рублей).

За 2013 и 2012 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочие компоненты совокупного дохода на 31.12.2013, 31 12.2012, а также в течение 2013 и 2012 гг. у Банка отсутствовали.

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты	82 270	80 469
Средства в других банках	35	437

Корреспондентские счета в других банках	3	1
Итого процентных доходов	82 308	80 907
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(17 912)	(13 323)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 560)	(7 482)
Корреспондентские счета других банков	(136)	(2 530)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(25)	(1 507)
Итого процентных расходов	(24 633)	(24 842)
Чистые процентные доходы	57 675	56 065

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	38 206	41 296
Комиссия по операциям с валютными ценностями	559	578
Прочее	340	545
Итого комиссионных доходов	39 105	42 419
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(615)	(564)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(265)	(232)
Прочее	(94)	(12)
Итого комиссионных расходов	(974)	(808)
Чистые комиссионные доходы	38 131	41 611

21. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Штрафы полученные	365	32
Дивиденды	26	16
Прочее	125	45
Итого прочих операционных доходов	516	93

22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	(77)	194

	2013	2012
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77)	194

Итоговая сумма включает расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		34 524	33 171
Арендные и лизинговые платежи		13 922	20 132
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3 896	6 621
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 805	5 809
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 371	3 210
Коммунальные расходы		522	530
Штрафы, пени, неустойки		296	167
Амортизация основных средств	10	259	157
Расходы по страхованию		32	28
Прочее		4 614	1 902
Итого операционных расходов		64 241	71 727

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 6 857 тыс. руб. (2012 г.: 5 634 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 983	2 889
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	812
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 983	3 701

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	10 823	15 920
Теоретические отчисления (возмещение) по налогу на прибыль по ставке 20%	2 165	3 184
Налоговый эффект от прочих доходов и расходов, не включаемых в налоговую базу	486	2 959

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	1 332	(2 442)
--	-------	---------

Итого возмещение по налогообложению	3 983	3 701
--	--------------	--------------

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 в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в 2013 году по ставке 20% (2012: 20%).

	2011	Отражено в Отчете о прибылях и убытках	2012	Отражено в Отчете о прибылях и убытках	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Переоценка по справедливой стоимости Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290	(30)	260	16	276
Резерв под обесценение Средств в других банках, Кредитов и дебиторской задолженности	521	(395)	126	90	216
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 442	1 442	(1 442)	-
Основные средства	3	(19)	(16)	4	(12)
Начисленные доходы (расходы)	(2)	2	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	812	1 000	1 812	(1 332)	480
Признанный отложенный налоговый актив	814	1 444	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2)	(444)	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	812	1 000	-	-	-

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

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск – неспособность, либо нежелание контрагента отвечать по своим обязательствам. Данный риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к операциям вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др. Особое внимание должно быть уделено операциям, приводящим к концентрации кредитных рисков, таким как: предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, кредитование определенных отраслей и секторов экономики либо отдельных регионов страны, кредитование коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств, а также операциям выдачи связанных кредитов участникам банка или аффилированным с ними лицам, а также инсайдерам.

Кредитный риск зависит от следующих факторов:

- фактора бизнес – риска заемщика;
- фактора финансового состояния заемщика;
- фактора обслуживания долга.

Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка, поскольку кредитование как вид финансовых операций имеет наибольший объем в деятельности Банка. Кредитные операции Банка можно разделить на два направления:

- кредитование юридических и физических лиц;
- кредитование банков.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ финансовой отчетности заемщика, изучение оборотов денежных средств и капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- ранжирование кредитов по уровню риска, определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам;
- привлечение достаточного обеспечения или поручительств третьих лиц;
- мониторинг финансового состояния заемщика в течение действия кредитного договора;
- определение предельных лимитов кредитных вложений;
- распределение полномочий при принятии кредитных решений.

Оценка кредитного риска производится Кредитным комитетом в момент принятия решения о выдаче кредитов или установления лимитов на контрагентов. В процессе кредитования заемщика оценку кредитного риска осуществляют сотрудники кредитного отдела до полного погашения ссуды. При последующем контроле оценку кредитного риска производит служба внутреннего контроля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2013 года:

Наименование статей	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	247 356	-	-	247 356
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	20 287	-	-	20 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	912	-	-	912
Средства в других банках	679	-	-	679
Кредиты и дебиторская задолженность	527 080	-	-	527 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 790	-	-	129 790
Текущие требования по налогу на прибыль	404	-	-	404
Основные средства	839	-	-	839
Прочие активы	1 548	-	-	1 548
Итого активов	928 895	-	-	928 895

Обязательства				
Средства других банков	39 314	-	-	39 314
Средства клиентов	649 073	27	11 488	660 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	920	-	-	920
Прочие заемные средства	-	-	41 000	41 000
Прочие обязательства	12 299	-	-	12 299
Текущие обязательства по налогу на прибыль	67	-	-	67
Итого обязательств	701 673	27	52 488	754 188
Чистая балансовая позиция	227 222	(27)	(52 488)	174 707

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2012 года:

Наименование статей	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	117 055	-	-	117 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	7 123	-	-	7 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989	-	-	989
Средства в других банках	775	-	469	1 244
Кредиты и дебиторская задолженность	390 598	-	-	390 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 000	-	-	137 000
Текущие требования по налогу на прибыль	38	-	-	38
Основные средства	860	-	-	860
Прочие активы	1 993	-	-	1 993
Итого активов	656 431	0	469	656 900
Обязательства				
Средства клиентов	415 105	24	29 237	444 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	896	-	-	896
Прочие заемные средства	-	-	41 000	41 000
Прочие обязательства	1 008	-	-	1 008
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 763	-	-	1 763
Итого обязательств	418 772	24	70 237	489 033
Чистая балансовая позиция	237 659	(24)	(69 768)	167 867

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Выделяются три составляющие валютного риска:

- риск изменения обменного курса – риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса;
- риск конвертирования, связанный с ограничением в проведении обменных операций;
- риск открытой валютной позиции, возникающий в случае несоответствия по объемам инвалютных активов Банка и его обязательств в иностранной валюте.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- поддержание баланса своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банком соблюдается лимит ОВП, установленный Банком России. В целях соблюдения лимита ОВП сотрудниками валютного отдела ежедневно составляются управленческие отчеты, на основании которых принимается решение о продаже или покупке Банком средств

в соответствующей иностранной валюте. Оценка соблюдения лимитов ОВП производится отделом отчетности на ежедневной основе. Оценка валютного риска производится Банком на ежедневной основе и учитывается при расчете нормативов банка.

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	754 637	692 675	61 962	493 448	451 150	42 298
Доллары США	40 683	46 289	(5 606)	17 630	31 261	(13 631)
Евро	81	2 858	(2 777)	4 941	3 851	1 090
Фунты стерлингов	1	0	1	1	0	1
Итого	795 402	741 822	53 580	516 020	486 262	29 758

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(284)	(284)	(682)	(682)
Ослабление доллара США на 5%	284	284	682	682
Укрепление евро на 5%	139	139	55	55
Ослабление евро на 5%	(139)	(139)	(55)	(55)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:

а) риск, возникающий из-за несоответствия между сроками привлечения и размещения денежных средств (срочности активов и пассивов) при фиксированных ставках, а также из-за асимметричных сдвигов в структуре процентных ставок по активам и пассивам Банка;

б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

в) риск, связанный с возможностью досрочного завершения банковских операций клиентом (досрочное расторжение договоров по привлечению и размещению денежных средств).

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- соблюдение Процентной политики Банка;

- предусмотренные в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;

- согласование активов и пассивов по срокам их размещения и возврата.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	330 016	21 178	169 888	405 022	0	926 104
Итого финансовых обязательств	486 987	77 364	63 387	114 084	0	741 822
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(156 971)	(56 186)	106 501	290 938	0	184 282
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	263 549	54 626	37 336	298 498	0	654 009
Итого финансовых обязательств	313 424	3 991	19 442	149 405	0	486 262
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(49 875)	50 635	17 894	149 093	0	167 747

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	31.12.2013			31.12.2012		
	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	14,64%	-	-	14,59%
Обязательства						
Средства банков	9%	-	-	-	-	-
Средства клиентов – юридических лиц	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Средства клиентов – ф/л, срочные вклады	6,04%	6,27%	11,13%	5,99%	6,23%	12,11%
Векселя выпущенные	-	-	11,67%	-	-	11,67%
Субординированные займы	-	-	16,00%	-	-	16,00%

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец года.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 91 тыс. рублей (2012: 99 тыс.руб.) меньше в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счёт предоставления кредитов. Финансовый результат Банка не зависит существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности обусловлен необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам, счетам и депозитам клиентов, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и прочим банковским операциям.

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств с минимальными затратами.

Поддержание текущей ликвидности активов Банка, необходимой для обеспечения финансовой устойчивости, осуществлялось в следующих направлениях:

- обеспечение величины высоколиквидных активов, необходимой для надежной работы Банка, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, а также посредством привлечения в короткие сроки средств на финансовых рынках;
- поддержание соотношения высоколиквидных активов к общей сумме обязательств, при котором Банк бесперебойно выполняет свои обязательства перед клиентами;
- обеспечение структуры привлеченных средств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования, при которой доля обязательств со сроком погашения до востребования в общей сумме обязательств составляет не более 65 %.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 56,1%. (На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 36,8%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 67,55%. (На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 52,5%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 93,1%. (На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 90,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства в других банках	39 314	-	-	-	-	39 314
Средства клиентов	446 753	77 364	63 387	73 084	-	660 588
Субординированный займ	-	-	-	41 000	-	41 000
Выпущенные долговые обязательства	920	-	-	-	-	920
Обязательства по операционной аренде	1 126	5 628	4 503	-	-	11 257
Неиспользованные кредитные линии	2 888	-	-	-	-	2 888
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	491 001	82 992	67 890	114 084	-	755 967

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	313 424	3 095	19 442	108 405	-	444 366
Субординированный займ	-	-	-	41 000	-	41 000
Выпущенные долговые обязательства	-	896	-	-	-	896
Обязательства по операционной аренде	178	715	-	-	-	893
Неиспользованные кредитные линии	212	-	-	-	-	212
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	313 814	4 706	19 442	149 405	0	487 367

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	247 356	-	-	-	-	247 356
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 287	-	-	-	-	20 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	912	-	-	-	-	912
Средства в других банках	679	-	-	-	-	679

Кредиты и дебиторская задолженность	81 070	891	169 888	275 231	-	527 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 790	-	-	-	-	129 790
Итого финансовых активов	480 094	891	169 888	275 231	0	926 104
Обязательства						
Средства в других банках	39 314	-	-	-	-	39 314
Средства клиентов	446 753	77 364	63 387	73 084	-	660 588
Субординированный займ	-	-	-	41 000	-	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	920	-	-	-	-	920
Итого финансовых обязательств	486 987	77 364	63 387	114 084	0	741 822
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(6 893)	(76 473)	106 501	161 148	0	184 283
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(6 893)	(83 366)	23 135	184 283	184 283	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117 055	-	-	-	-	117 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 123	-	-	-	-	7 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	989	-	-	-	-	989
Средства в других банках	1 244	-	-	-	-	1 244
Кредиты и дебиторская задолженность	138	54 626	37 336	298 498	-	390 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 000	-	-	-	-	137 000
Итого финансовых активов	263 549	54 626	37 336	298 498	0	654 009
Обязательства						
Средства клиентов	313 424	3 095	19 442	108 405	-	444 366
Субординированный займ	-	-	-	41 000	-	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	896	-	-	-	896
Итого финансовых обязательств	313 424	3 991	19 442	149 405	0	486 262
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(49 875)	50 635	17 894	149 093	0	167 747
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(49 875)	760	18 654	167 747	167 747	

Некоторые активы/обязательства могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки

погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности, а также процентного и валютного рисков, которым подвергается Банк.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционного риска, поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, покрываемого собственными средствами (капиталом) Банка. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Правовой риск

Под правовым риском понимаются риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка; правовыми ошибками в действиях сотрудников Банка либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков в Банке создано и эффективно работает Юридическое управление, которое осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера; разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов Банка; осуществляет проработку правовых аспектов кредитных, депозитных и иных операций Банка; принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с юридическими и физическими лицами; оказывает методическую и консультационную помощь подразделениям Банка по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка.

В Банке строго соблюдаются процедуры согласования и визирования юридической документации, проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документарный контроль, обеспечивается обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и услуг.

Риск потери репутации банка

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового и репутационного рисков Банк реализует принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

В целях минимизации рисков в Банке на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов Банка и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности Банка в соответствии с изменениями в законодательстве

Российской Федерации.

В настоящее время система управления рисками Банка соответствует структуре операций и масштабам деятельности Банка, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 222 401 тысячу рублей (2012 год: 210 379 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	181 401	169 379
Дополнительный капитал	41 000	41 000
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	222 401	210 379

В течение 2013г., 2012 г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей

эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах и расходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	11 257	893
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	11 257	893

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2013	31.12.2012
Обязательства по предоставлению кредитов в рублях	2 888	212
Итого обязательств кредитного характера	2 888	212

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

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

Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012

года создан не был.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2013	31.12.2012
Рубли	2 888	212
Итого	2 888	212

Заложенные активы

По состоянию на 31.12.2013 (как и на 31.12.2012) Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 20 287 тысяч рублей (31.12.2012г.: 7 123 тысяча рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Производные финансовые инструменты

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

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 контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2013 года (как и на 31.12.2012г.) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ эти ставок представлен ниже:

	2013 (%)	2012 (%)
Средства в других банках	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность:		
- корпоративные кредиты	12,00%-22,00%	12,00%-23,00%
- потребительские кредиты физическим лицам	12,00%-22,00%	12,00%-24,00%

Информация об оценочной стоимости кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Примечаниях 7 и 8.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих заемных средств приведена в Примечаниях 12, 13, 14, 15. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	2013 (%)	2012 (%)
Средства банков		
- кредиты и депозиты банков	9,00%	0,00%
Средства клиентов		
- срочные депозиты юридических лиц	-	-
- срочные депозиты физических лиц	0,50%-19,00%	0,50%-16,00%
Прочие заемные средства	16,00%	16,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- векселя	11,67%	11,67%

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

**Справедливая стоимость по различным
моделям оценки**

	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблю- даемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюда- емых данных	Итого справедл ивая стоимость	Итого балансова я стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	28 704	-	28 704	28 704
- остатки по счетам в Банке России	-	178 932	-	178 932	178 932
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	39 720	-	39 720	39 720

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФА, по справедливой стоимости через ПиУ					
- долевые ценные бумаги	912	-	-	912	912
Средства в других банках					
- текущие кредиты и депозиты в других банках	-	679	-	679	679
Кредиты и дебиторская задолженность					
- кредиты выданные	-	526 635	-	526 635	526 635
- дебиторская задолженность	-	445	-	445	445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	129 790	-	129 790	129 790
Итого финансовых активов	912	904 905	-	905 817	905 817
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	421 287	-	421 287	421 287
- текущие счета, вклады физических лиц	-	239 301	-	239 301	239 301
Субординированные займы	-	41 000	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	920	-	920	920
- векселя	-		-		
Итого финансовых обязательств	-	702 508	-	702 508	702 508

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

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	17 135	-	17 135	17 135
- остатки по счетам в Банке России	-	83 045	-	83 045	83 045
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	16 875	-	16 875	16 875
ФА, по справедливой стоимости через ПиУ					
- долевые ценные бумаги	989	-	-	989	989
Средства в других банках					
- корреспондентские счета	-	1 241	-	1 241	1 241
- денежные средства с ограниченным правом использования	-	3	-	3	3
Кредиты и дебиторская задолженность					
- кредиты выданные	-	390 460	-	390 460	390 460

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедли- вая стоимость	Итого балансова- я стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблю- даемых рынков	модель оценки, использую- щая значительный объём ненаблю- даемых данных		
- дебиторская задолженность	-	138	-	138	138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	137 000	-	137 000	137 000
Итого финансовых активов	989	645 897	-	646 886	646 886
Средства других банков					
- депозиты других банков					
Средства клиентов					
- текущие (расчётные) счета юридических лиц	-	295 546	-	295 546	295 546
- текущие счета, вклады физических лиц	-	148 820	-	148 820	148 820
Субординированные займы	-	41 000	-	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- векселя	-	896	-	896	896
Итого финансовых обязательств	-	486 262	-	486 262	486 262

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участником Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки, обороты по операциям со связанными сторонами, статьи доходов и расходов за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Кредиты		
Остаток на начало года (контрактная процентная ставка: 12%-17%)	7 175	2 089
Резерв по кредитам	(3 609)	(1 880)
Выдано в течение года	12 276	5 200
Погашено в течение года	1 060	114
Остаток на конец года (контрактная процентная ставка: 12%-19%)	18 391	7 175
Резерв по кредитам	(6 884)	(3 609)
Процентный доход по кредитам	1 979	314
Вклады, депозиты ф/л		
Остаток на начало года (контрактная процентная ставка: 0,5%-16%)	3 256	6 429
Получено в течение года	76 341	156 769
Возвращено в течение года	77 236	159 942

Остаток на конец года (контрактная процентная ставка: 5% - 11%)	2 361	3 256
Процентные расходы по вкладам ф/л	114	99

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

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12 534	12 279

31. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка после 31 декабря 2013г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость 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 руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывности действующей организации

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

«06» июня 2014 г.

Президент

Главный бухгалтер



Бурихин Олег Викторович

Антонова Марина Сергеевна

