

## **Закрытое акционерное общество «Мир Бизнес Банк»**

### **Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)**

#### ***Примечание 1 - Основная деятельность банка***

Закрытое акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (сокращенное наименование - ЗАО «МБ Банк») (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работал на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), № 3396 от 15.04.2002 г. После переименования Банку Центральным банком Российской Федерации (Банком России) выдана лицензия № 3396 от 18.10.2010 г.

В 2010 году Банк на основании Решения №1 единственного акционера от 21.01.2010 г. изменил свое наименование. Ранее Банк имел следующее наименование: Закрытое акционерное общество «Банк Мелли Иран» (сокращенное наименование - ЗАО «БМИ»). В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Банка, в связи с изменением наименования (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 28.09.2010 г.).

Банк имеет филиал в Российской Федерации в г. Астрахань.

Банк зависимых и дочерних организаций не имеет.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России").

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк является дочерним банком ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран, со стопроцентным участием иностранного капитала.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Россия, г. Москва, ул. Машкова, д.9 стр.1.

#### ***Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность в условиях усиления дискриминационного давления со стороны США и Евросоюза, которое выражалось в охлаждении корреспондентских отношений с рядом Российских банков, закрытии корреспондентских счетов. Банк испытывал затруднения в проведении расчетов в валюте через российские банки. В сложившейся ситуации Банк с целью достижения максимального финансового результата и поддержания ликвидности проводил операции по размещению свободных средств в Центральном Банке Российской Федерации и депозиты в коммерческих банках, а также операции по учету векселей коммерческих банков.

#### ***Примечание 3 - Основы представления отчетности***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.



Банк ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

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 подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк 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:

- инфлированию уставного капитала, эмиссионного дохода и основных средств;
- начислению амортизации;
- созданию резервов;
- переклассификации корреспондентских счетов, межбанковских кредитов и прав требования;
- неттингу межфилиальных расчетов;
- расчетам по выплатам за неиспользованные отпуска в отчетном периоде и т.д.

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

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

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную



финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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



влияния на финансовую отчетность Банка.)

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 Банка.)

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

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

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

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

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

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

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

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



(Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.).

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка 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 30.

#### ***Примечание 4 - Принципы учетной политики***

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.



#### 4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

Справедливая стоимость 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 информационно-аналитических 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком 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 Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента 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 Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк 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 Банку;
- 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 Банк 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 к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли 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 свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;



- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях 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 убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, 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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до, текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга



дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли и 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 ссуды 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.

Банком применяются критерии списания убытка за счет сформированного резерва, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. 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 прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 прочем 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 амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи»,



увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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



признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление финансовых 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 полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «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, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей оставления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. 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:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;



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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.8. 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:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- с) 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

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



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

#### 4.9. 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.

#### 4.10. 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 Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющиеся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по 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.

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

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



#### 4.11. 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 ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика Банк использует объективные рыночные данные.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой, стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

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

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

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



оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном 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 суммы основных средств.

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

#### **4.12. Амортизация**

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

Здания 1-2% в год;

Офисное и компьютерное оборудование 5-50% в год;

Транспортные средства 12-35% в год;

Мебель 5-20% в год;

Прочее оборудования 5-70% в год.

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

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

#### **4.13. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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.



#### **4.14. 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.

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

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

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом 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 Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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



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

#### **4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

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

#### **4.18. Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный



период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.19. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном 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 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующего случая:

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.

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 каждую отчетную дату 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств



#### **4.20. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления 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 каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

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 и 44,9699 рубля за 1 ЕВРО (в 2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО).

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

#### **4.21. Взаимозачеты**

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

#### **4.22. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ),



опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Дата	Индекс
31 декабря 1992	2.642
31 декабря 1993	25.023
31 декабря 1994	78.470
31 декабря 1995	182.046
31 декабря 1996	221.597
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425
31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

#### **4.23. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банка 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 Банком задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

#### **4.24. 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 Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные



внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк 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.

#### 4.25. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.26. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Банком произведен пересчет отложенного налогового обязательства с фонда переоценки основных средств, в связи с отнесением на финансовый результат амортизации с положительной переоценки. Данное изменение повлияло на следующие отчеты за 2012 год: Отчет о финансовом положении, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о совокупном доходе, Отчет об изменениях в собственном капитале

В таблице далее отражено влияние данных изменений:

	2012 после внесения изменений	2012 до внесения изменений
<b>Отчет о финансовом положении:</b>		
Отложенное налоговое обязательство	22.315	25.176
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	689.750	686.889
<b>Отчет о прибылях и убытках:</b>		
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(51.755)	(54.616)
Прибыль (Убыток) за период	379.319	376.458
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Прибыль (убыток) за период	379.319	376.458
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале</b>		
Прибыль за 2012 год	379.319	376.458

#### Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	34.989	26.859
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	885.272	2.109.053
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	720.243	3.590.191



В банках республики Иран	389.237	275.775
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2.029.741</b>	<b>6.001.878</b>

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 24.

#### **Примечание 6 – Средства в других банках**

Наименование показателя	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках:		
Депозиты в Банке России	0	6.309.654
Права требования	0	33.064
МБК	2.565.477	1.184.680
Заблокированные корреспондентские счета в Великобритании и Германии	255.753	228.793
Векселя российских банков	2.704.856	4.552.226
<b>Средства в других банках до создания резерва под обесценение средств в других банках</b>	<b>5.526.086</b>	<b>12.308.417</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(498.316)	(23.203)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>5.027.770</b>	<b>12.285.214</b>

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

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	<b>23.203</b>	<b>28.066</b>
Чистое изменение резерва	475.113	(4.863)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>498.316</b>	<b>23.203</b>

В основном резервы под обесценение средств в других Банках в сумме 484 117 тыс. руб. созданы по учтенным вексям АКБ «Инвестбанк» (ОАО), поскольку с 13 декабря 2013 года Центральным Банком РФ (Банком России) у АКБ «Инвестбанк» (ОАО), была отозвана лицензия на осуществление банковских операций № 107.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Текущие и необесцененные межбанковские кредиты российских банков	2.050.000
Текущие и необесцененные межбанковские кредиты банков Республики Иран	515.477



Векселя крупных российских банков	2.704.856
Заблокированные корреспондентские счета в Великобритании и Германии	255.753
<b>Итого текущие и необесценные средства в других банках</b>	<b>5.526.086</b>
Резерв под обесценение	(498.316)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5.027.770</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Депозиты в Банке России	6.309.654
Текущие и необесцененные межбанковские кредиты российских банков	1.184.680
Векселя крупных российских банков	4.552.226
Права требования в Bank Melli Iran	33.064
Заблокированные корреспондентские счета в Великобритании и Германии	228.793
<b>Итого текущие и необесценные средства в других банках</b>	<b>12.308.417</b>
Резерв под обесценение	(23.203)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>12.285.214</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 6.309.654 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 8 до 30 по ставке 4,5%, по состоянию за 31 декабря 2013 года остатков по размещенным средствам в Банке России отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5.027.770 тысяч рублей, по состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 12.308.417 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Права требования в сумме 303.967 тысяч рублей в 2012 году представлены Банком участникам группы, в которую он входит.

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках за 31 декабря 2013 год составляет 22,3% от капитала (ОАО "Сбербанк России"). Максимальный кредитный риск по средствам в других банках за 31 декабря 2012 год составляет 23,7% от капитала (ГПБ (ОАО)).

В 2008 г. Банку «заморожены» средства на корреспондентских счетах в Великобритании и Германии в рамках Евросоюза. По состоянию за 31 декабря 2013 г. остаток данных средств в рублевом эквиваленте составляет 255.753 тысяч рублей. Данный кредитный риск в 2012 составляет 9,8% от капитала. (За 31 декабря 2012:



236.924 тысяч рублей, 8,6% от капитала). Указанные средства являются обязательствами Банка перед Банком Мелли Иран, Тегеран.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

#### Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты юридическим лицам	480.962	720.857
Синдицированный кредит	134.492	163.429
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3.216	1.899
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение</b>	<b>618.670</b>	<b>886.185</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(570.865)	(581.321)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>47.805</b>	<b>304.864</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Синдицированный кредит	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012	417.892	163.429	0	581.321
Чистое изменение резерва	18.070	(28.937)	411	(10.456)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2013	435.962	134.492	411	570.865

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Синдицированный кредит	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011	218.190	2.329	0	220.519
Чистое изменение резерва	199.702	161.100	0	360.802
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012	417.892	163.429	0	581.321

За 31 декабря 2013 года Банк имеет 19 заемщиков, в том числе 11 заемщиков – физических лиц (2012 г.: 18 заемщиков, в т.ч. 13 заемщиков – физических лиц).

Максимальный кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 составляет 1,7% от капитала (за 31 декабря 2012: 2,1%).

Так же следует отметить синдицированный кредит в размере 5 млн. Евро (сумма остатка задолженности в национальном эквиваленте за 31 декабря 2013 г.



составляет 134.492 (2012 г.: 163.429 тысяч рублей), представленный судоходной компании «Islamic Republic of Iran Shipping Lines», Иран международным синдикатом банков, в который входит Банк, сроком на 5 лет с погашением ежеквартальными долями в течение 16 кварталов, начиная с пятого процентного периода после предоставления кредита по плавающей процентной ставке, определяемой как трехмесячный Евро ЛИБОР плюс 7 процентный пунктов. Дата выдачи синдицированного кредита - 17.02.2010. Обеспечение по данному кредиту являются морские суда.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 г.

	<b>2013</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты	Синдицированный Кредит	Потребительские кредиты	<b>Всего:</b>
Необеспеченные кредиты	120.000	0	249	<b>424.057</b>
Кредиты обеспеченные, в т.ч.	360.962	134.492	2.967	<b>462.128</b>
- недвижимостью	360.962	0	0	<b>297.357</b>
- морские суда	0	134.492	0	<b>163.429</b>
- поручительствами		0	2.967	<b>1.342</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>480.962</b>	<b>134.492</b>	<b>3.216</b>	<b>618.670</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 г.

	<b>2012</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты	Синдицированный Кредит	Потребительские кредиты	<b>Всего:</b>
Необеспеченные кредиты	423.500	0	557	<b>424.057</b>
Кредиты обеспеченные, в т.ч.	297.357	163.429	1.342	<b>462.128</b>
- недвижимостью	297.357	0	0	<b>297.357</b>
- морские суда	0	163.429	0	<b>163.429</b>
- поручительствами		0	1.342	<b>1.342</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>720.857</b>	<b>163.429</b>	<b>1.899</b>	<b>886.185</b>



В 2013 и 2012 годах отчисления в резерв не уменьшалось на сумму обеспечения.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	2013			
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты юридических лиц	Синдицированный кредит	Потребительские кредиты	Всего:
Текущие и индивидуально не обесцененные	50.000	126.478	3.027	<b>179.505</b>
Просроченные, но не обесцененные до 1 года	310.962	8.014	189	<b>319.165</b>
Просроченные и обесцененные свыше 1 года	120.000	0	0	<b>120.000</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение</b>	<b>480.962</b>	<b>134.492</b>	<b>3.216</b>	<b>618.670</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>435.962</b>	<b>134.494</b>	<b>409</b>	(570.865)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>45.000</b>	<b>0</b>	<b>2.807</b>	<b>47.805</b>

Просроченные кредиты за 31 декабря 2013 г. составляют 71,0% от общей суммы выданных кредитов, в т.ч. обесцененные 19,4%.

По своему кредитному качеству в основном все кредиты в 2012 г. - текущие и индивидуально не обесцененные.

Просроченные и обесцененные кредиты юридических за 31 декабря 2012 г. составляют 120 000 тыс. руб., что составляет 13,5% от общей суммы выданных кредитов. Срок задолженности по состоянию на 01 января 2013 года составляет 183 дня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.



Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Международный синдикат банков, в который входит Банк, состоит в основном из дочерних банков ОАО «Банк Мелли Иран».

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### Примечание 8 - Основные средства

Основные средства	Всего	Здания	обору- дование	транспорт	мебель	прочие	Земля
Стоимость на 01 января 2013 года	368.114	346.771	2.117	11.093	1.954	5.852	327
Накопленная амортизация на 01 января 2013 года	(41.274)	(36.645)	(741)	(2.642)	(480)	(766)	
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2013 года</b>	<b>326.840</b>	<b>310.126</b>	<b>1.376</b>	<b>8.451</b>	<b>1.474</b>	<b>5.086</b>	<b>327</b>
Переоценка	125.228	85.643	0	0	0	0	39.585
Поступления	9.211	867	1.909	0	1.576	4.859	0
Выбытия	(1.334)	0	(48)	(1.286)	0	0	0
Амортизация по переоценки	(3.795)	(3.795)	0	0	0	0	0
Амортизация за 2013 год	(11.750)	(7.671)	(360)	(2.055)	(229)	(1.435)	0
Амортизация по выбывшим ОС	1.334	0	48	1.286	0	0	0
Стоимость на 01 января 2014 года	501.219	433.281	3.978	9.807	3.530	10.711	39.912
Накопленная амортизация на 01 января 2014 года	(55.485)	(48.111)	(1.053)	(3.411)	(709)	(2.201)	0
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2014 года</b>	<b>445.734</b>	<b>385.170</b>	<b>2.925</b>	<b>6.396</b>	<b>2.821</b>	<b>8.510</b>	<b>39.912</b>

В 2013 году произведена оценка имущественного комплекса по адресу: г. Астрахань, пл. Ленина, д. 6 «а», состоящего из административного здания общей площадью 2047,8 кв. м. (литер строения А) и земельного участка общей площадью 1166,00 кв.м.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО КФ «Альфа», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость рассчитана с использованием затратного, сравнительного и доходного подходов при оценке административного здания и сравнительного при оценке земельного участка. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости объекта обычно являются текущие рыночные цены на активном рынке на такие же объекты в той же местности и при тех же условиях.



В остаточную стоимость имущественного комплекса включена сумма 121.433 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий за вычетом амортизации от переоценки.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 24.287 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В остаточную стоимость здание по адресу г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1 включена сумма 125.879 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий за вычетом амортизации от переоценки. Совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении данной переоценки зданий по состоянию за 31 декабря 2013 составляет 19.454 тыс. руб. (за 31 декабря 2012: 22.213 тыс. руб.).

В результате переоценок фонд переоценки основных средств составил 197.848 тыс. руб. с учетом отложенного налогового обязательства в сумме 43.741 тыс. руб. (2012: фонд переоценки – 100.702 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство - 22.315 тыс. руб.). См. примечания 15 и 21.

#### Примечание 9 - Прочие активы

	2013	2012
Незавершенные расчеты с банками	27.751	0
Средства банков, у которых отозваны лицензии, после создания резервов под обесценение	0	173.250
Сумма, списанная ошибочно с корсчета до выяснения	0	32.077
Предоплата за услуги	12.609	8.205
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	151	26
<b>Итого прочих активов</b>	<b>40.511</b>	<b>213.558</b>

Просроченные межбанковские кредиты в сумме 299.479 тыс. руб. и остатки на корреспондентских счетах в сумме 1.985 тыс. руб. ООО «АМТ Банк», у которого в 2011 году была отозвана лицензия, перенесены из Денежных средств и их эквивалентов и Средств в кредитных организациях в Прочие активы. Резерв под обесценение просроченных межбанковских кредитов был создан в размере 100% от суммы основного долга.

Банк проводил операции со связанной стороной ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран. Банк является дочерним банком ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран.

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

#### Примечание 10- Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета в банках республики Иран	2.231.108	13.374.034
Корреспондентские счета в российских банках	805	4.286
Депозиты, полученные от нерезидентов (Иран)	2.017.384	2.017.381
Заблокированные средства Центрального Банка Ирана, г. Тегеран	219.609	196.455
<b>Итого средств других банков</b>	<b>4.468.906</b>	<b>15.592.156</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.



Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Банк является дочерним банком ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран.

#### **Примечание 11 - Средства клиентов**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц – резидентов	68.449	283.647
Текущие (расчетные) счета юридических лиц – нерезидентов	379.427	1.225.741
Невыплаченные переводы резидентам	86	77
Невыплаченные переводы нерезидентам	134	541
Депозиты юридических лиц	0	1.475
Расчеты с Банком Мелли Иран, Тегеран по аккредитиву	3.168	0
Незавершенные расчеты по счетам клиентов (Банк Мелли Иран, ф-л Дубай)	350	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>451.614</b>	<b>1.511.481</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в Банке обслуживалось 484 юридических лица (резидентов и нерезидентов), которым открыто 1290 счетов.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. в Банке обслуживалось 444 юридических лица (резидентов и нерезидентов), которым открыто 795 счетов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Банк проводил операции со связанной стороной ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран. Банк является дочерним банком ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран.

#### **Примечание 12- Прочие заемные средства (субординированный кредит)**

За 31 декабря 2013 г. прочие заемные средств составили 902.142 тысячи рублей (2012 г.: 854 870 тысячи рублей).

Прочие заемные средства состоят из субординированных кредитов, предоставленных ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран:

1. Субординированный кредит сроком на 22 полных календарных года в размере 1.000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых.

2. Субординированный кредит сроком на 18 полных календарных лет и 1 полный календарный квартал в размере 10.000 тысяч долларов США с процентной ставкой 5% годовых.

3. Субординированный кредит сроком на 21 полных календарных года в размере 4.000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых.

4. Субординированный кредит сроком на 14 полных календарных лет и 1 полный календарный месяц в размере 350.000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного приблизительно равна его балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.



Субординированные кредиты предоставлены Банку его материнским банком ОАО Банк «Мелли Иран», г. Тегеран.

### Примечание 13 - Прочие обязательства

	2013	2012
Незавершенные расчеты с банками	0	44.917
Уступка права требования	0	173.250
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2.123	1.321
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	44.702
Выплаты по неиспользованным отпускам	8.325	0
Прочее	2.035	3.865
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>12.483</b>	<b>268.055</b>

Банк проводил операции со связанной стороной ОАО Банк «Мелли Иран» и его филиалами.

Уступка права требования описана в Примечании 9.

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

### Примечание 14 - Уставный капитал и эмиссионный доход

За 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка, состоящий из обыкновенных именных бездокументарных акций, составил 1.108.000 тысяч рублей (с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 года уставный капитал составил 1.124.709 тысяч рублей). Часть уставного капитала в размере (по номинальной стоимости) 86.900.000 (Восемьдесят шесть миллионов девятьсот тысяч) рублей, оплачена банковским зданием (нежилым помещением), расположенным по адресу: Россия, г. Москва, ул. Машкова, д. 9, стр.1, общей площадью 1 274,7 (Одна тысяча двести семьдесят четыре 70/100) кв. м.

В течение 2013 года размер уставного капитала Банка не изменялся.

Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10.000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. За 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 73.673 тысяч рублей (с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 года эмиссионный доход составил 75 060 тысяч рублей). В течение 2013 года размер эмиссионного дохода не изменялся.

По состоянию на 01.01.2014 г. Открытое акционерное общество «Банк Мелли Иран» (Иран, Тегеран) обладает 100% голосующих акций Банка.

### Примечание 15 – Прочий совокупный доход

	Прим.	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Основные средства:			



Изменение фонда переоценки		121.433	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки		(24.287)	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		97.146	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>97.146</b>	<b>0</b>

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

#### Примечание 16 - Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7.601	0
Кредиты негосударственным коммерческим организациям и физ. лицам, в т.ч. нерезидентам	19.198	82.937
Кредиты кредитным организациям, в т.ч. нерезидентам	249.640	494.904
<b>Итого по кредитам</b>	<b>276.439</b>	<b>577.841</b>
Ценные бумаги иностранных государств	0	38.941
Учтенные векселя кредитных организаций	187.047	45.724
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>187.047</b>	<b>84.665</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>463.486</b>	<b>662.506</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты и депозиты, в т.ч. банкам-нерезидентам	(102.911)	(79.884)
Открытые счета и депозиты юридическим лицам – нерезидентам	(190)	(127)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(103.101)</b>	<b>(80.011)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>360.385</b>	<b>582.495</b>

#### Примечание 17 - Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения

	2013	2012
Ценные бумаги кредитных организаций (векселя)	(83.729)	(738)
Ценные бумаги иностранных государств	0	0
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>(83.729)</b>	<b>(738)</b>



**Примечание 18 - Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов и расчетно-кассовое обслуживание	21.397	126.179
По выданным гарантиям	1.111	3.718
От сдачи имущества в аренду	7.040	7.085
По другим операциям	5.292	11.144
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>34.840</b>	<b>148.126</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1.207)	(4.008)
По полученным гарантиям, поручительствам	(39)	(1.970)
По другим операциям	(314)	(59)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1.560)</b>	<b>(6.037)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>33.280</b>	<b>142.089</b>

**Примечание 19 – Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Операционные доходы</b>		
Возмещение почтовых услуг, телекоммуникационных систем и услуг связи	1.324	8.950
Прочие доходы	0	1
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1.324</b>	<b>8.951</b>

**Примечание 20 – Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Заработная плата и отчисления от заработной платы, в т.ч.	(117.328)	(98.232)
- налоги и сборы, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	(14.459)	(12.352)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(194)	(1.039)
Расходы по охране	(4.438)	(3.429)
Расходы на содержание имущества	(24.121)	(26.933)
Амортизация	(11.750)	(11.720)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(10.799)	(14.834)
Прочие операционные расходы (не более 10%)	(13.566)	(2.665)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(182.196)</b>	<b>(171.204)</b>

**Примечание 21 - Налог на прибыль**

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за 2013 год составляют (53.336) тысяч рублей, в том числе отложенный налоговый актив 1.507 тысяч рублей (2012 г.: (51.755) тысяч рублей).

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	31.12.2013	31.12.2012
Текущие расходы (Доходы) по налогу на прибыль	(7.666)	6.104
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	0	0
- с возникновением и списанием временных разниц	1.507	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(6.159)	6.104

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 43.741 тысяч рублей (2012 г.: 22.315 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий кредитной организации. См. примечания 8 и 15.

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 за 2013 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Наименование	Обязательства	Требования	Чистая позиция
Основные средства	(1.120)	332	(788)
Выплаты по неиспользованным отпускам, включая отчисления в фонда	0	8.325	8.325
	(1.120)	8.657	7.537

По состоянию за 31 декабря 2013 года с учетом ставки налога, действующей на отчетную дату, отложенный налоговый актив составляет 1.507 тыс. рублей. Отложенный налоговый актив отражен в отчете о прибылях и убытках.

В 2012 году отложенный налоговый актив непризнан, т.к отсутствовала вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Прибыль (убыток) по МСФО за 2013 год до налогообложения составил (165.058) тыс. руб. (2012 г.: 431.073 тыс. руб.) Прибыль (убыток) после налогообложения за 2013 г. равен (218.394) тыс. руб. (2012 г.: 379.319 тыс. руб.).

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.



## **Примечание 22 - Прибыль (Убыток) на акцию**

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

## **Примечание 23 - Дивиденды**

В течение 2013 г. и 2012 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## **Примечание 24 - Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 26 - Условные обязательства.

Банком создан Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Просроченная задолженность банков, у которых была отозвана лицензия, отражена в Примечании 9.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

#### Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1.638.519		391.222	2.029.741
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	162.457			162.457
Средства в других банках	4.262.734	255.753	509.283	5.027.770
Кредиты и дебиторская задолженность	46.316		1.489	47.805
Основные средства	445.734			445.734
Отложенный налоговый актив	1.507			1.507
Прочие активы	40.511			40.511
<b>Итого активов</b>	<b>6.597.778</b>	<b>255.753</b>	<b>901.994</b>	<b>7.755.525</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	805		4.468.101	4.468.906
Средства клиентов	68.535		383.079	451.614
Прочие заемные средства (субординированный кредит)			902.142	902.142
Прочие обязательства	11.131		1.352	12.483
Текущее обязательство по налогу на				



прибыль	7.666			7.666
Отложенное налоговое обязательство по совокупному доходу	43.741			43.741
<b>Итого обязательств</b>	<b>131.878</b>	<b>0</b>	<b>5.754.674</b>	<b>5.886.552</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>6.465.900</b>	<b>255.753</b>	<b>(4.852.680)</b>	<b>1.868.973</b>

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5.724.289		277.589	6.001.878
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1.100.640			1.100.640
Средства в других банках	12.022.347	228.793	34.074	12.285.214
Кредиты и дебиторская задолженность	303.960		904	304.864
Основные средства	326.840			326.840
Текущие требования по налогу на прибыль	6.970			6.970
Прочие активы	181.481		32.077	213.558
<b>Итого активов</b>	<b>19.666.527</b>	<b>228.793</b>	<b>344.644</b>	<b>20.239.964</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4.286		15.587.870	15.592.156
Средства клиентов	285.199		1.226.282	1.511.481
Прочие заемные средства (субординированный кредит)			854.870	854.870
Прочие обязательства	47.877		220.178	268.055
Текущее обязательство по налогу на прибыль	866			866
Отложенное налоговое обязательство по совокупному доходу	22 315			22.315
<b>Итого обязательств</b>	<b>360.543</b>	<b>0</b>	<b>17.889.200</b>	<b>18.249.743</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>19.305.984</b>	<b>228.793</b>	<b>(17.544.556)</b>	<b>1.990.221</b>

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Совет директоров устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6.433.310	4.614.544	1.818.766	15.737.871	13.873.200	1.864.671
Доллары США	361.316	366.431	(5.115)	466.264	351.773	114.491
Евро	938.161	901.189	36.972	4.023.588	3.967.908	55.680
Дирам	14.255	2.013	12.242	3.088	54.720	(51.632)
Юань	396	2.375	(1.979)	0	2.142	(2.142)
Иена	8.087	0	8.087	9.153	0	9.153
<b>Итого</b>	<b>7.755.525</b>	<b>5.886.552</b>	<b>1.868.973</b>	<b>20.239.964</b>	<b>18.249.743</b>	<b>1.990.221</b>

Банк в 2013 году не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Совет директоров Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки



размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Советом директоров Банка. Процентные ставки по кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита, его суммы и платежеспособности клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

#### 2013 год

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	6,53	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,00	14,00	8,00
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	4,00	--	-
Средства клиентов	-	-	-
Субординированные займы	1,00	5,00	1,30

#### 2012 год

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банках	6,5	6,25	-
Кредиты и авансы клиентам	14,0	14,0	8,0
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	4,00	0,1	-
Средства клиентов	-	-	-
Субординированные займы	1,00	5,00	1,30

#### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

#### Концентрация прочих рисков

Информация о концентрации кредитного риска по заемщика с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала, раскрыта в соответствующих разделах данных примечаний.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на счетах "НОСТРО", межбанковские кредиты.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 56,5% (2012 г.: 37,2%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 156,7% (2012 г.: 83,0%);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 12,6% (2012 г.: 9,9%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев до 5 лет и выше тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.029.741					2.029.741
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					162.457	162.457
Средства в других банках	9.282	3.137.466	1.267.489	357.780	255.753	5.027.770
Кредиты и дебиторская задолженность		46.040	1.755	10		47.805
Основные средства				445.734		445.734



Отложенный налоговый актив			1.507			1.507
Прочие активы	35.311			5.200		40.511
<b>Итого активов</b>	<b>2.074.183</b>	<b>3.183.657</b>	<b>1.270.751</b>	<b>808.724</b>	<b>418.210</b>	<b>7.755.525</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2.231.913	2.017.384			219.609	4.468.906
Средства клиентов	451.614					451.614
Прочие заемные средства (субординированный кредит)				902.142		902.142
Прочие обязательства	4.158		8.325			12.483
Текущее обязательство по налогу на прибыль	7.666					7.666
Отложенное налоговое обязательство				43.741		43.741
<b>Итого обязательств</b>	<b>2.695.351</b>	<b>2.017.384</b>	<b>8.325</b>	<b>945.883</b>	<b>219.609</b>	<b>5.886.552</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(621.168)</b>	<b>1.166.273</b>	<b>1.262.426</b>	<b>(137.159)</b>	<b>198.601</b>	<b>1.868.973</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев до 5 лет и выше тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого, тыс. руб.
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6.001.878					6.001.878
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					1.100.640	1.100.640
Средства в других банках	4.551.010	3.555.486	3.674.840	275.085	228.793	12.285.214
Кредиты и дебиторская задолженность		303.528	784	552		304.864
Основные средства				326.840		326.840
Текущие требования по налогу на прибыль	6.970					6.970
Прочие активы	40.308			173.250		213.558
<b>Итого активов</b>	<b>10.600.166</b>	<b>3.859.014</b>	<b>3.675.624</b>	<b>775.727</b>	<b>1.329.433</b>	<b>20.239.964</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13.378.320	2.017.381			196.455	15.592.156
Средства клиентов	1.511.481					1.511.481
Прочие заемные средства (субординированный кредит)				854.870		854.870
Прочие обязательства	93.167	1.638		173.250		268.055
Текущее обязательство по налогу на прибыль	866					866
Отложенное налоговое обязательство				22.315		22.315
<b>Итого обязательств</b>	<b>14.983.834</b>	<b>2.019.019</b>	<b>0</b>	<b>1.050.435</b>	<b>196.455</b>	<b>18.249.743</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(4.383.668)</b>	<b>1.839.995</b>	<b>3.675.624</b>	<b>(274.708)</b>	<b>1.132.978</b>	<b>1.990.221</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления кредитной организацией. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций

потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены на приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

### Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### Примечание 25 - 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 Банка составляет 2.734.520 тысяча рублей (2012 год: 2.770.033 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 Генеральным директором 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 выше обязательного минимального значения. Для Банка обязательное минимальное значение «норматива достаточности капитала», установленное Банком России составляет 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	1 658 139	1.515.233
Дополнительный капитал	1 076 381	1.254.800
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2.734.520</b>	<b>2.770.033</b>

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

За 31 декабря 2013 года Норматив достаточности капитала составил 36,3% (за 31 декабря 2012: 20,9%).

## **Примечание 26 - Условные обязательства**

### ***Налоговое законодательство.***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержат 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года руководство считает, что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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 составляют:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Гарантии выданные	198.570	186.219
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>198.570</b>	<b>186.219</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 198.570 тысяч рублей (2012 г.: 186.219 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доллары США	0	0
Евро	198.570	186.219
<b>Итого:</b>	<b>198.570</b>	<b>186.219</b>

### ***Заложенные активы***

Обязательные резервы на сумму 162.457 тысяч рублей (2012 г.: 1.100.640 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **Примечание 27 - Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных



ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась 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. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась 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.

## **Примечание 28 – 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 своим акционером ОАО «Банк Мелли Иран» г. Тегеран и другими организациями, являющимися дочерними по отношению к акционеру Банка.

ОАО «Банк Мелли Иран» г. Тегеран является фактической материнской организацией Банка и владеет 100% акций Банка.

В соответствующих разделах Примечаний указаны суммы по операциям с ОАО «Банк Мелли Иран» г. Тегеран и другими организациями, являющимися дочерними по отношению к акционеру Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими ключевым управленческим персоналом.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов.

Далее указаны остатки за 31 января 2013 по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	851
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0

Далее указаны остатки за 31 января 2012 по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	460
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу и погашенных ключевым управленческим персоналом в течение 2013 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение периода	1.049
Сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение периода	658

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу и погашенных ключевым управленческим персоналом в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение периода	600
Сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение периода	536



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

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21.433	15.416
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0

#### **Примечание 29 - События после окончания отчетного периода**

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

#### **Примечание 30 - 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 кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, 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.

#### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Налог банк оплачивает своевременно на основании производимых расчетов.

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

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

и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на расчете Банка с учетом ожиданий Банка, адекватных обстоятельствам.

#### 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 ставки процента.

#### Принцип непрерывно действующей организации

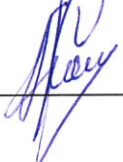
Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Генеральный директор

  
\_\_\_\_\_ М. Хаззар



Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_ А.И.Коняев