

**Примечания к финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)**

***ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ЗАО "СМБ-Банк" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества по решению единственного учредителя № 1 от 24 января 2011 года. Банк работает на основании лицензии № 3504, выданной Центральным банком Российской Федерации 25 октября 2011 года, операции осуществляются с ноября 2011 года.

В 2013 году Банк осуществлял следующие банковские операции, предусмотренные данной лицензией:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не имеет филиалов и иных обособленных структурных подразделений.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, Набережная Робеспьера, д.4, лит. А.

Основным местом ведения деятельности Банка является Санкт-Петербург.

Единственным акционером Банка является Афанасьев Александр Михайлович с долей в уставном капитале 100%, что составляет 250 000 тыс. руб.

***ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ***

Центральной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление существенно недостоверной отчетности, сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

На 1 октября 2013 года совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013 года суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились ненамного больше - на 10,2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов, за первые три квартала 2013 года очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012 года – 11%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования. В то же время потенциально перспективные ниши – кредиты на приобретение жилья и МСБ, пока не способны демонстрировать темпы прироста, сравнимые с прошлогодними на рынке необеспеченного потребкредитования (53%).

Доля ссудного портфеля в активах банков достигла на 1 октября 2013 года 71,7%, увеличившись на 0,8 процентных пунктов за квартал и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, послекризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банков сохранилась.

Несмотря на бум на рынке первичных размещений облигационных выпусков российских эмитентов, доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию.

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013 года выросли на 3%, с начала года – на 9,8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013 года. С января по сентябрь 2013г. обязательства банков страны увеличились на 9,6%, собственный капитал – на 11,2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%, собственных средств банков РФ – 3,5%.

В течение первых девяти месяцев 2013 года обязательства росли в основном за счет средств полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц.

За девять месяцев 2013 года собственный капитал банковской системы страны вырос на 11,2% или на 685,3 млрд.руб. и достиг 6,8 трлн руб. В январе-сентябре 2012 г. собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7,7%.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ***

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация

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

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

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (см. Примечание 24)

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние,

совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказала влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

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

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



стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

- 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 кредитной организации.

Обнаруженные в отчетном периоде существенные ошибки в отношении признания, оценки, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" оказали следующее влияние на сравнительные данные:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

	До пересчета	Сумма корректировки	После пересчета
Денежные средства	73 497	(1)	73 496
Кредиты и дебиторская задолженность	281 542	(7 772)	273 770
Прочие активы	2 035	(396)	1 639
<b>Итого активов</b>	<b>554 123</b>	<b>(8 169)</b>	<b>545 954</b>
Прочие обязательства	856	1 691	2 547
<b>Итого обязательств</b>	<b>346 377</b>	<b>1 691</b>	<b>348 068</b>
<b>Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)</b>	<b>7 746</b>	<b>(9 860)</b>	<b>(2 114)</b>
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>207 746</b>	<b>(9 860)</b>	<b>197 886</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>554 123</b>	<b>(8 169)</b>	<b>545 954</b>

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 31 декабря 2012 года

	До пересчета	Сумма корректировки	После пересчета
Процентные доходы	31 143	(1 158)	29 985
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27 850</b>	<b>(1 158)</b>	<b>26 692</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств других банков	(1 630)	(6 616)	(8 246)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценения кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>26 220</b>	<b>(7 774)</b>	<b>18 446</b>
Комиссионные доходы	4 885	(2 272)	2 613
Изменение резерва под	(649)	581	(68)

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

оценочные обязательства			
<b>Чистые доходы</b>	33 734	(9 465)	24 269
Административные и прочие операционные расходы	(22 315)	(395)	(22 710)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	11 419	(11 325)	94
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 465)	1 465	-
<b>Прибыль за период</b>	9 954	(9 860)	94
<b>Совокупный доход за период</b>	9 954	(9 860)	94

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

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

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

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

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 24.

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ***

##### ***Ключевые методы оценки***

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

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

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых



источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".



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

***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива 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 финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

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

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

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

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

#### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

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

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

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

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той



степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты 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.

#### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

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

#### ***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:

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

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

#### ***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.

#### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) 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 - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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 совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Амортизация**

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

- здания от 2% до 3,3% в год;
- серверное оборудование - 48% в год;
- компьютерное и офисное оборудование от 20% до 50% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- прочее оборудование от 14,3% до 20% в год;
- мебель от 14,3% до 20%;
- сейфы – 10% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

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

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

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.



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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от до лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

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

#### ***Операционная аренда***

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

***Обязательства кредитного характера***

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

***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.

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

***Дивиденды***

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

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

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

***Отражение доходов и расходов***

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### ***Налог на прибыль***

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы

в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

#### ***Переоценка иностранной валюты***

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



## **ЗАО "СМБ-Банк"**

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

---

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

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

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

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

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

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 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

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

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

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

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете

## **ЗАО "СМБ-Банк"**

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

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

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

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

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

### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

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

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

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

## ***ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ***

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	25 630	6 252

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	169 271	67 033
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации		
входящие в 20 крупнейших кредитных организаций	101	-
не входящие в 20 крупнейших кредитных организаций	-	211
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>195 002</b>	<b>73 496</b>

20 крупнейших кредитных организаций определены по критерию величины чистых активов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

	2013	2012
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
Кредиты в банках-резидентах РФ, входящих в 20 крупнейших	349 941	-
Кредиты в банках-резидентах РФ, не входящих в 20 крупнейших	-	190 000
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>349 941</b>	<b>190 000</b>
Индивидуально обесцененные	45 129	-
Средства в других банках до вычета резерва	395 070	190 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(45 129)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>349 941</b>	<b>190 000</b>

Индивидуально обесцененные средства в других банках представляют собой кредитные средства, размещенные в КБ «Первый экспресс» (ОАО). 29 октября 2013 года у Банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций. За 31 декабря 2013 года Банком создан резерв под обесценение в размере 100% в сумме 45 129 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года Банк не имел индивидуально обесцененных средств в других Банках).

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 19.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

	2013	2012
Корпоративные кредиты	180 340	253 298
Кредиты физическим лицам	22 330	29 931
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 555)	(9 459)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>183 115</b>	<b>273 770</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на 1 января 2013 года	8 612	847	9 459
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	10 027	69	10 096
<b>Резерв за 31 декабря 2013</b>	<b>18 639</b>	<b>916</b>	<b>19 555</b>

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

года
------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на 1 января 2012 года	1 213	-	1 213
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв в течение года	7 399	847	8 246
Резерв за 31 декабря 2012 года	8 612	847	9 459

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Финансовый лизинг	54 712	30	9 818	3
Сдача недвижимого имущества в аренду	37 510	20	-	-
Торговля	35 096	19	78 075	29
Частные лица	21 415	12	29 083	11
Производство	14 097	8	76 268	28
Строительство	11 651	6	24 429	9
Растениеводство	8 634	5	23 929	8
Транспорт	-	-	28 800	11
Связь	-	-	3 368	1
Итого кредитов и дебиторской задолженности	183 115	100	273 770	100

За отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком выданы кредиты, превышающие сумму 10 000 тыс. руб., 7 заемщикам на общую сумму за вычетом резерва 128 118 тыс. руб. или 70% выданных Банком кредитов. (2012 год: 13 заемщикам на сумму за вычетом резерва 241 256 тыс. руб. или 88% выданных Банком кредитов).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года в качестве обеспечения Банк принимает недвижимое имущество. Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 3 474 тыс. руб. (2012 год – Банк не принимал обеспечения в целях уменьшения резерва). Справедливая стоимость обеспечения была определена на основании внутренних методик Банка.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			



**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

- Стандартные ссуды		4 945	4 945
- Нестандартные ссуды	149 110	560	149 670
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>	<b>149 110</b>	<b>5 505</b>	<b>154 615</b>
Индивидуально обесцененные:			
- без задержки платежа	17 375	16 825	34 200
- с задержкой платежа до 360 дней	13 855	-	13 855
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>31 230</b>	<b>16 825</b>	<b>48 055</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	180 340	22 330	202 670
Резерв под обесценение	(18 639)	(916)	(19 555)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>161 701</b>	<b>21 414</b>	<b>183 115</b>

За 31 декабря 2013 года все кредиты оцениваются на индивидуальной основе.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>			
- Стандартные ссуды	114 873	29 931	144 804
- Нестандартные ссуды	138 425	-	138 425
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	253 298	29 931	283 229
Резерв под обесценение	(8 612)	(847)	(9 459)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>244 686</b>	<b>29 084</b>	<b>273 770</b>

За 31 декабря 2012 года все кредиты оцениваются на индивидуальной основе, при этом индивидуально обесцененных ссуд нет.

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 Банком 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.

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	П ри м.	Серверн ое оборудо вание	Компьюте ры	Мебель и офисное оборудо вание	Прочее банковско е оборудо вание	Сейфы	Нематер иальные активы	Капитал ьные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года								1 351	1 351
Поступления		1 631	125	252	76	125	-	-	2 209
Выбытие								(1 225)	(1 225)
Амортизационные отчисления	17	(587)	(37)	(26)	(10)	(5)	-	-	(665)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		1 044	88	226	66	120	-	126	1 670
Стоимость за 31 декабря 2012 года		1 631	125	252	76	125	-	126	2 335
Накопленная амортизация		(587)	(37)	(26)	(10)	(5)	-	-	(665)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		1 044	88	226	66	120	-	126	1 670
Поступления		78	-	126	-	-	52	-	256
Выбытие								(126)	(126)
Амортизационные отчисления	17	(816)	(41)	(72)	(11)	(6)	(19)	-	(965)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		306	47	280	55	114	33	-	835
Стоимость за 31 декабря 2013 года		1 709	125	379	75	125	52	-	2 465
Накопленная амортизация		(1 403)	(78)	(98)	(21)	(11)	(19)	-	(1 630)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		306	47	281	54	114	33	-	835

В составе основных средств за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года не числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства.

Нематериальный актив представлен Веб-Сайтом Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2013	2012
<b>Финансовые:</b>		
Комиссии РКО	1	-
<b>Нефинансовые:</b>		
Плата за пользование программными продуктами	544	1354
Предоплата за товары, работы, услуги	365	154
Расходы по уплате госпошлин	139	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	131
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 049</b>	<b>1 639</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	2013	2012
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Расчетные счета	19 159	13 328
<i>Прочие Юридические лица</i>		
Расчетные счета юридических лиц	464 525	31 280
Срочные депозиты	-	300 000
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>483 684</b>	<b>344 608</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая торговля	410 848	85	3 691	1
Розничная торговля	28 186	6	934	-
Торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	19 159	4	13 328	4
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 286	2	10 737	3
Операции с недвижимым имуществом	6 952	2	163	-
Финансовое посредничество	1 297	-	480	-
Химическое производство	1 017	-	893	-
Сельское хозяйство	133	-	302 477	88
Прочее	4 806	1	11 905	4
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>483 684</b>	<b>100</b>	<b>344 608</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов (2012 г.: 4 клиента) с остатками средств на расчетных счетах свыше 2 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 473 951 тыс. руб. (2012 г.: 36 110 тыс. руб.), или 98% (2012 г.: 11%) от общей суммы средств клиентов. За 31 декабря 2013 года остаток средств на счете ОАО «Центральная фармацевтическая база Санкт-Петербурга» составил 401 203 тыс. руб., что составляет 83% от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	Прим.	2013	2012
Резервы по обязательствам кредитного характера	21	2 582	2 340
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		456	-
Обязательства по аренде		450	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		46	50
Прочие		109	157
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>3 643</b>	<b>2 547</b>

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

За 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года все прочие обязательства относятся к нефинансовым обязательствам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка за 31 декабря 2013 года сформирован в сумме 250 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 200 000 тыс. руб.) и разделен на 125 000 (2012 год – 100 000 обыкновенных бездокументарных именных акций) обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 2 000 руб. каждая. Единственным акционером Банка является Афанасьев Александр Михайлович.

В 2013 году Банк осуществлялся дополнительный выпуск акций. 24 января 2013 года произведена государственная регистрация решения о дополнительном выпуске ценных бумаг. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу 07.03.2013 г.. В ходе дополнительного выпуска акций Банком было размещено 25 тысяч обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 000 руб. за акцию на общую сумму 50 000 тыс. руб., что привело к увеличению уставного капитала Банка с 200 000 тыс. руб. до 250 000 тыс. руб.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принято единственным акционером 13.12.2012 г. (решение № 11). Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг утверждено решением Совета директоров Банка 21.12.2012 г. (протокол № 10). Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки. Единственным приобретателем акций Банка является Афанасьев А.М.. Акции оплачены по номиналу в валюте РФ в соответствии с решением Совета директоров Банка от 10.12.2012 г. № 9.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года прибыль к распределению составила 4 108 тыс. руб. (2012 г.: 11 865 тыс. руб.).

Сумма нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда по российским правилам бухгалтерского учета составляет за 31 декабря 2013 года 8 096 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года сумма убытка прошлых лет составила 2 843 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПОМОЩЬ АКЦИОНЕРА БАНКА**

Помощь акционеров Банка за 31 декабря 2013 года представляет собой денежные средства, полученные Банком от акционера в целях покрытия текущих убытков, увеличения чистых активов и финансовой устойчивости Банка, в сумме 43 000 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	40 194	20 540



**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

Срочные депозиты в других Банках	31 819	9 445
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>72 013</b>	<b>29 985</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	22 925	2 709
Выпущенные долговые ценные бумаги		363
Срочные депозиты банков	2	221
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>22 927</b>	<b>3 293</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>49 086</b>	<b>26 692</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	прим	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		2 986	1 734
Комиссии за валютный контроль		1 008	223
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями		1 753	425
Доходы от выдачи банковских гарантий	21	2 502	87
Прочие комиссии		111	144
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>8 360</b>	<b>2 613</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		537	226
Комиссия за услуги инкассации		69	22
Прочие комиссии		63	22
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>669</b>	<b>270</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>7 691</b>	<b>2 343</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Прим.	2013	2012
Затраты на персонал, в том числе:		20 070	8 997
Арендная плата		9 347	5 687
Профессиональные услуги		2 536	2 123
Право за пользование объектами интеллектуальной собственности		2 025	1 431
Управленческие расходы		1 765	1 408
Амортизация основных средств	8	965	665
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		646	585
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		314	1 526
Прочее		187	288
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>37 855</b>	<b>22 710</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В соответствии с Налоговой декларацией Банка 2013 год закончен с налоговым убытком, в результате чего расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2013 год отсутствуют (2012 год – 1 465 тыс. руб.).

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	(33 177)	1 559
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(6 635)	312
Постоянные разницы	6 635	(1 777)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>(1 465)</b>

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, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в прибыли отчетного года	31 декабря 2013 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(20)	(25)	(45)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	(1 373)	756	(617)
Прочее	(534)	(142)	(676)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 927)</b>	<b>589</b>	<b>(1 338)</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>1 927</b>	<b>(589)</b>	<b>1 338</b>

	31 декабря 2011 года	Отражено в прибыли отчетного года	31 декабря 2012 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</i>			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(569)	569	-
Основные средства	-	(20)	(20)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	117	(1 490)	(1 373)
Прочее	(100)	(434)	(534)
<b>Чистый отложенный налоговый</b>	<b>(552)</b>	<b>(1 375)</b>	<b>(1 927)</b>

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

актив (обязательство)			
Признанный	отложенный		
налоговый актив		(552)	(552)
Непризнанный	отложенный		
налоговый актив		-	1 927
			1 927

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота, внутренних документов Банка.

Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Основные банковские риски можно разделить на две группы:

1. Финансовые риски:
  - кредитный риск,
  - риск потери ликвидности,
  - рыночный риск в части: валютного риска, процентного риска.
2. Функциональные риски:
  - операционный риск,
  - правовой риск,
  - риск потери деловой репутации,
  - географический риск.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком. В ходе управления кредитным риском Кредитным комитетом, Кредитным управлением контролируются операции:

- по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- по учету векселей.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль оценки и подтверждения справедливой стоимости залогов;
- разграничение полномочий работников.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика. В Банке разработана форма заключения по результатам анализа финансового состояния заемщика (эмитента), содержащая в себе перечень основных показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика (эмитента).

При кредитовании юридических и физических лиц, приобретении векселей сторонних эмитентов Кредитный комитет Банка (в рамках делегированных полномочий) принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения Кредитного управления о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации. Контроль деятельности Кредитного комитета по управлению кредитным риском осуществляет Правлением Банка путем установления объемов кредитования отдельных категорий заемщиков.

#### **Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Валютный риск контролируется Отделом валютного регулирования и контроля. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой позиции.

Контроль деятельности Отдела валютного регулирования и контроля по управлению валютным риском осуществляет Правление Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 31 декабря 2013 года			за 31 декабря 2012 года		
	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансо- вая позиция
Рубли	742 228	483 684	258 544	539 677	344 583	195 094
Доллары США	434	-	434	1 892	-	1 892
Евро	234	-	234	1 076	25	1 051
<b>Итого</b>	<b>742 896</b>	<b>483 684</b>	<b>259 212</b>	<b>542 645</b>	<b>344 608</b>	<b>198 037</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов, причитающихся участникам, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:



	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (5%)	43	43	95	95
Ослабление доллара США на 10% (5%)	(43)	(43)	(95)	(95)
Укрепление евро на 10% (5%)	23	23	53	53
Ослабление евро на 10% (5%)	(23)	(23)	(53)	(53)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов, причитающихся участникам, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10% (5%)	53	53	47	47
Ослабление доллара США на 10% (5%)	(53)	(53)	(47)	(47)
Укрепление евро на 10% (5%)	169	169	26	26
Ослабление евро на 10% (5%)	(169)	(169)	(26)	(26)

#### **Риск процентной ставки**

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

Управление процентным риском осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению процентных ставок. Процентный риск контролируется Правлением Банка. Финансовый комитет Банка устанавливает базовые процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств на основании аналитической информации Отдела экономического анализа и риск-менеджмента, Кредитного управления, Операционного отдела.

Контроль деятельности Финансового комитета Банка осуществляет Правление Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	291 632	111 354	12 850	117 514	533 350
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>291 632</b>	<b>111 354</b>	<b>12 850</b>	<b>117 514</b>	<b>533 350</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовых активов	100 000	236 200	71 710	65 476	473 386
Итого финансовых обязательств	-	200 000	100 000	-	300 000
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>100 000</b>	<b>36 200</b>	<b>(28 290)</b>	<b>65 476</b>	<b>173 386</b>

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли и собственных средств Банка в результате возможного изменения процентных ставок притом, что все остальные переменные останутся неизменными:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	536	2 854	(66)	1 226
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(536)	(2 854)	66	(1 226)

**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).

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**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 требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при выдаче кредитов, 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.

Проведение соответствующей политики, принятие решений по эффективному управлению ликвидностью, организации контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений осуществляет Правление Банка. Финансовый комитет Банка разрабатывает рекомендации по проведению политики управления ликвидностью; осуществляет контроль соответствия фактических коэффициентов дефицита / избытка ликвидности установленным значениям.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от объемов активов Банка и сроков их востребования, обязательств Банка и сроков их погашения, ожидаемых отчислений в фонд обязательного резервирования на основе информации, предоставляемой Отделом экономического анализа и риск-менеджмента.

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 40,3% (за 31 декабря 2012 года – 164,8%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 88,6% (за 31 декабря 2012 года – 261,3%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 32,6% (за 31 декабря 2012 года – 21,4%).

Банком контролируется ежедневно позиция по ликвидности. Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату:

Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – текущие счета	483 684	-	-	-	483 684
Обязательства по операционной аренде	21 889	4 443	5 332	-	10 664
Неиспользованные кредитные линии	21 -	10 000	-	2 170	12 170

**ЗАО "СМБ-Банк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Выданные финансовые гарантии	21	7 734	-	-	51 800	59 534
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>492 307</b>	<b>14 443</b>	<b>5 332</b>	<b>53 970</b>	<b>566 052</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – текущие счета		44 608	-	-	-	44 608
Средства клиентов - прочие		-	200 000	100 000	-	300 000
Обязательства по операционной аренде	21	889	4 443	5 332	-	10 664
Неиспользованные кредитные линии	21	-	2 000	-	-	2 000
Выданные финансовые гарантии	21	3 900	-	58 298	715	62 913
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>49 397</b>	<b>206 443</b>	<b>163 630</b>	<b>715</b>	<b>420 185</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	195 002	-	-	-	-	195 002
Обязательные резервы в Банке России	14 837	-	-	-	-	14 837
Средства в других банках	289 747	60 194	-	-	-	349 941
Кредиты и дебиторская задолженность	5 085	41 891	18 765	110 585	6 789	183 115
Прочие финансовые активы	1	-	-	-	-	1
<b>Итого активов</b>	<b>504 672</b>	<b>102 085</b>	<b>18 765</b>	<b>110 585</b>	<b>6 789</b>	<b>742 896</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	483 684	-	-	-	-	483 684
<b>Итого обязательств</b>	<b>483 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>483 684</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>20 988</b>	<b>102 085</b>	<b>18 765</b>	<b>110 585</b>	<b>6 789</b>	<b>259 212</b>



**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

<b>ликвидности</b>					
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	<b>20 988</b>	<b>123 073</b>	<b>141 838</b>	<b>252 423</b>	<b>259 212</b>

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

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	73 496	-	-	-	73 496
Обязательные резервы в Банке России	5 379	-	-	-	5 379
Средства в других банках	100 000	34 000	56 000	-	190 000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	195 660	14 984	63 126	273 770
<b>Итого активов</b>	<b>178 875</b>	<b>229 660</b>	<b>70 984</b>	<b>63 126</b>	<b>542 645</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	44 608	200 000	100 000	-	344 608
<b>Итого обязательств</b>	<b>44 608</b>	<b>200 000</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>	<b>344 608</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>134 267</b>	<b>29 660</b>	<b>(29 016)</b>	<b>63 126</b>	<b>198 037</b>
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	<b>134 267</b>	<b>163 927</b>	<b>134 911</b>	<b>198 037</b>	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**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 и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Операционный риск Банк контролируется путем:

- проверки соблюдения работниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности – реализуется Заместителем Председателя Правления, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, службой внутреннего контроля, начальниками подразделений;
- разграничения прав доступа в информационную систему обработки данных – реализуется Управлением информационных технологий;
- расчета размера операционного риска на постоянной основе Отделом экономического анализа и риск-менеджмента.

Управление данным риском осуществляется путем контроля обеспечения информационной безопасности и соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа, распространения конфиденциальной информации и использования конфиденциальной информации в личных целях. При возникновении непредвиденных обстоятельств в процессе электронной обработки данных, системе предоставления услуг, системе контроля за осуществлением сверки данных осуществляются мероприятия в соответствии с предусмотренным на этот случай «Планом обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

В целях управления операционным риском в Банке используется информационная база для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

#### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- нарушения или несоблюдения действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, внутренних документов Банка, условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами действующего законодательства РФ, а также условий заключенных договоров.

Так как этот риск может появиться в силу неоднозначности толкования законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной квалификации работников Банка. Управление риском и его контроль осуществляют Юридическое управление, начальники всех подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям. Контролируется риск потери деловой репутации Правлением Банка, Юридическим управлением, Отделом финансового мониторинга, Службой экономической безопасности, начальниками подразделений.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль риска путем проведения проверок соответствия деятельности подразделений требованиям законодательства РФ, нормативным актам регулирующих органов, стандартам профессиональной этики, требованиям внутренних правил и процедур.

***Географический риск***

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 год активы и обязательства сформированы в ходе операций с российскими контрагентами, в силу этого географический риск отсутствует.

***ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	258 063	200 000
Дополнительный капитал	3 565	6 741
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>261 628</b>	<b>206 741</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Судебные разбирательства**

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

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

**Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде**

В соответствии с заключенными договорами аренды помещений арендные обязательства Банка по сроку не превышают 1 года. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, составляют по состоянию за 31 декабря 2013 года 10 664 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 10 664 тыс. руб.). Вместе с тем, руководство Банка предполагает, что действующие договоры будут пролонгированы на рыночных условиях, действующих на момент пролонгации, на срок, не менее первоначального.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2013	2012
Неиспользованные остатки кредитных линий		12 170	2 000
Гарантии выданные		59 534	62 913
Резервы по обязательствам кредитного характера	11	(2 582)	(2 340)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>69 122</b>	<b>62 573</b>

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		2 340	-
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		578	68
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		2 166	2 359



**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(2 502)	(87)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря</b>	<b>11</b>	<b>2 582</b>	<b>2 340</b>

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

***Кредиты клиентам и средства в других банках***

Оценочная справедливая стоимость 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 срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>% в год</b>	<b>% в год</b>
<b>Средства в других банках</b>	5% - 7,5%	10% - 14,5%
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты ЮЛ	15% - 20%	10% - 18%
Кредиты ФЛ	14% - 18%	12% - 25%

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

***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость 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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 036	-	4 036
Средства клиентов	-	33 576	33 576

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	686	1 762	2 448
Комиссионные доходы	-	-	2 125	2 125
Прочие операционные доходы	-	-	1 346	1 346
Расходы по аренде помещений	9 347	-	-	9 347

За 31 декабря 2013 года прочие условные обязательства по операциям со связанными сторонами составили 7 018 тыс. руб. Данная сумма представляет собой гарантии, предоставленные прочим связанным сторонам. За 31 декабря 2012 года прочие условные обязательства по операциям со связанными сторонами отсутствовали.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	63 000	63 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 922	133 200	135 122

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	5 924	67 583	73 507
Средства клиентов	-	3 496	3 496

**ЗАО "СМБ-Банк"**

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционер	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	374	374
Комиссионные доходы	-	1 039	1 039
Расходы по аренде помещений	5 687	-	5 687

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	112 297	112 297
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	36 000	36 000

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2013 год составили 6 784 тыс. руб. (за 2012 год: 3 358 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 24– ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. 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.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

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

***Принцип непрерывно действующей организации***

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