

***ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И
ИНВЕСТИЦИЙ»***

***Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой
отчетности с заключением аудиторов***

31 декабря 2013 года

Содержание

| | |
|--|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 3 |
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года..... | 4 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 5 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года..... | 6 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 7 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 9 |
| 1. Основная деятельность Банка | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 11 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 14 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 34 |
| 6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 35 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 35 |
| 8. Средства в других банках | 36 |
| 9. Кредиты и дебиторская задолженность | 37 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы | 40 |
| 11. Прочие активы | 41 |
| 12. Средства других банков | 41 |
| 13. Средства клиентов..... | 41 |
| 14. Прочие заемные средства | 41 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 42 |
| 16. Прочие обязательства..... | 42 |
| 17. Уставный капитал..... | 42 |
| 18. Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит) | 43 |
| 19. Процентные доходы и расходы..... | 43 |
| 20. Комиссионные доходы и расходы. | 44 |
| 21. Прочие операционные доходы..... | 44 |
| 22. Административные и прочие операционные расходы | 44 |
| 23. Налог на прибыль | 45 |
| 24. Прибыль (Убыток) на акцию..... | 46 |
| 25. Сегментный анализ..... | 47 |
| 26. Управление финансовыми рисками..... | 47 |
| 27. Управление капиталом..... | 55 |
| 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 55 |
| 29. Операции со связанными сторонами..... | 58 |
| 30. Условные обязательства. | 59 |
| 31. События после отчетной даты..... | 59 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 26 июля 1992 года (протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Камея».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09 апреля 1996 года (протокол №3) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАМЕЯ» (открытое акционерное общество) АКБ «КАМЕЯ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 декабря 2002 года (Протокол № 7) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и изменено на АКБ «КАМЕЯ» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2004 года (Протокол №9) наименования банка изменены на: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АРДАНАКС БАНК», ОАО «АРДАНАКС БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 августа 2008 года (Протокол № 7) наименования банка изменены на: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ», ОАО БАНК «МБФИ».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» осуществляет свою деятельность на территории города Москвы на основании Лицензий:

на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным Банком Российской Федерации 13.08.2012 г.

на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным Банком Российской Федерации 13.10.2008 г.,

на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации 13.08.2012г.

Регистрационный номер Банка 2073.

Уставной капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 7 200 000 (Семь миллионов двести тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 25 (Двадцать пять) рублей каждая.

Банк зарегистрирован по адресу: 105062, г. Москва, Подсосенский переулок, д.17., имеет один дополнительный офис по адресу: 125480, г. Москва, ул. Героев Панфиловцев, дом 8, кор. 1

Банк является корпоративным банком, кредитующим малый и средний бизнес, предоставляющим услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, валютному контролю, валютно-обменным операциям, операциям с драгоценными металлами.

Политика Банка направлена на индивидуальный подход к каждому клиенту, предоставляя широкий спектр высококачественных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса на базе использования передовых технологий. Главной целью нашего менеджмента является профессиональное, качественное и быстрое обслуживание наших клиентов. Одной из основных задач является постоянное повышение надежности и деловой репутации Банка как кредитно-финансового института. Главной задачей в области доходов Банк считает достижение максимальной рентабельности каждой из финансовых операций при уменьшении их рискованности, оценивая как финансовые и операционные риски, так и риски деловой репутации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2013 год можно назвать и годом упущенных возможностей, и годом плохой стабильности. В учебники по истории он войдет как период стагнации, невыполненных майских указов Президента, постоянных снижений прогнозов экономического развития, признания внутренних проблем в экономике, форсирования кредитования физических лиц, санации банковского сектора, но вместе с тем и годом преодоления естественной убыли населения. В уходящем году были заданы основные векторы развития предстоящих лет: деофшоризация российской экономики, инвестирование в крупные инфраструктурные проекты из средств Фонда национального благосостояния и очередное освоение Сибири и Дальнего Востока.

Россия замедлила темпы экономического роста: в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1998 г., достигнув уровня 1997 г. – 1,4%.

Экономика России пока еще не в кризисе, она пребывает в состоянии стагнации, от которой при отсутствии необходимых стране структурных перемен и до кризиса недалеко.

В 2013 г. также снизился уровень инфляции (6,3%), не изменился показатель безработицы (5,5%). В прошлом году инфляция снизилась до 6,6%, в текущем году по первоначальным прогнозам она должна была составить 6%, однако в целом, как и по остальным сферам, этот результат оказался хуже ожидаемого. Уровень безработицы ожидается на уровне прошлого года - 5,5% (на ноябрь 2013 г. - 5,4%).

Снижение прогнозов подчеркивает общую стагнацию экономики РФ – рост ВВП с трудом преодолел отметку в 1%, в промышленном секторе роста вовсе не наблюдается, а безработица с инфляцией пока хоть и незначительно, но превысили прогнозы.

Стратегическими целями Банка в 2013 году стали - максимальное повышение доходности по всем основным направлениям деятельности банка и прироста капитала; расширение номенклатуры и качества предоставляемых услуг; гибкость и приспособляемость внутренней структуры банка к изменяющимся условиям деятельности.

Наша цель - выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного в банковских услугах высокого качества и надежности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

В рамках принятой стратегии банк поддерживает оптимальную структуру баланса, соблюдает установленные Банком России нормативы ликвидности, отслеживая, в оперативном режиме текущую и мгновенную ликвидность.

Политика Банка в области привлечения направлена на увеличение ресурсной базы за счет вкладов физических лиц. Банк внедряет финансовые продукты для физических лиц, разработанные на основе оценки макроэкономических параметров, регулярно проводимого мониторинга рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по

вкладам. Процентная политика Банка по срочным депозитам физических лиц направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия, резервные требования Банка России, что обеспечит вкладчикам прирост и накопление вложенных средств.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам

финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы. Поскольку у Банка отсутствуют российские и зарубежные филиалы, а также дочерние и ассоциированные организации, то и принципы консолидации, гудвил и доля меньшинства в данной отчетности не рассматриваются.

Применяемые методы оценки.

Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если

эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

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

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

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

- 2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- 4) 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;
- 5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

- 6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- 8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

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

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого 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 дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

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

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

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

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 отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. 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 отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

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

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

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

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

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

В случае, если Банк:

- 1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- 2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление 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.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

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

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

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если

эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

Учтенные векселя

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из

внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под

определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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 совокупных доходах как убыток от обесценения 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 совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах 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:

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы –5-10% 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 будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с 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: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе 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.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе 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.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

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

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

1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определённой для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтверждённой, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.

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

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение 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 отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

| | ИПЦ | Коэффициент пересчета: |
|------|------------|-------------------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64 |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

Заработная плата и связанные с ней начисления.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 327 998 | 244 222 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 392 805 | 56 503 |
| Средства в кредитных организациях | 36 141 | 155 236 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 756 944 | 455 961 |

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Средства, подвергающиеся даже незначительному риску потери их стоимости включаются в состав средств в других банках.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 22562 тыс. руб.

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке Российской Федерации, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и свободное использование которых ограничено.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Облигации Минфина РФ | 110 544 | 144 167 |
| Облигации российских коммерческих банков | 75 676 | 36 991 |
| Корпоративные облигации | 1 181 | 21 785 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 187 401 | 202 943 |

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кол- во, штук | Справедливая стоимость, тыс.руб. | Срок погашения | Годовая доходность, % | Кредитный рейтинг международных агентств |
|---|---------------------|--|-------------------|-----------------------------|---|
| Облигации Минфина РФ: | | | | | |
| 26212RMFS | 84 000 | 80 610 | 19.01.2028 | 7,05 | Baa1 |
| 25081RMFS | 29 900 | 29 934 | 31.01.2018 | 6,2 | Baa1 |
| Облигации российских коммерческих банков: | | | | | |
| КБ «РМБ» ЗАО серия БО-01/ 4B020103123B | 40 000 | 39 952 | 14.11.2016 | 11,5 | B3 |
| ОАО «Газпромбанк» серия БО- 06/4B020600354B | 20 000 | 20 820 | 25.09.2016 | 7,9 | Baa3 |
| ОАО «Россельхозбанк» выпуск 07/40703349B | 14 800 | 14 904 | 05.06.2018 | 7,85 | BBB |
| Корпоративные облигации: | | | | | |
| ОАО «МРСК Центра» серия 01/ 4B02-01-10214-A | 1 145 | 1 181 | 14.10.2015 | 8,95 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 187 401 | | | |

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | Кол- во, штук | Справедливая стоимость, тыс.руб. | Срок погашения | Годовая доходность, % | Кредитный рейтинг международных агентств |
|---|---------------------|--|-------------------|-----------------------------|---|
| Облигации Минфина РФ: | | | | | |
| 26206RMFS | 50 000 | 52 164 | 14.06.2017 | 7,4 | BBB |
| 26208RMFS | 85 000 | 92 003 | 27.02.2019 | 7,5 | BBB |
| Облигации российских коммерческих банков: | | | | | |
| ОАО «АИКБ «Татфондбанк» серия БО-06/ | 10 000 | 10 423 | 13.10.2015 | 13,0 | Вaa3 |
| ОАО БАНК ВТБ серия БО-01/ 4B020101000B | 500 | 503 | 15.03.2013 | 7,6 | AAA |
| ОАО БАНК ВТБ выпуск 05/ 40401000B | 6 000 | 6 099 | 17.10.2013 | 7,4 | AAA |
| ОАО БАНК ВТБ серия БО-05/ 4B020501000B | 19 830 | 19 966 | 15.03.2013 | 7,6 | AAA |
| Корпоративные облигации: | | | | | |
| ОАО «МРСК Центра» серия 01/ 4B02-01-10214-A | 10 000 | 10 390 | 14.10.2015 | 8,95 | - |
| ОАО «Мечел» серия БО-02/ 4B02-02-55005-E | 11 000 | 11 395 | 12.03.2013 | 9,75 | B2 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 202 943 | | | |

8. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 491 | 185 756 |
| Обесценение | 0 | 96 |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках и небанковских учреждениях, всего | 40 | 76 |
| Российской Федерации | 40 | 76 |
| других стран | 0 | 0 |
| Обесценение | 2 | 16 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 0 | 166 049 |
| Обесценение | 0 | 0 |
| Наращенные проценты по межбанковским кредитам и дисконт по учтенным векселям | 0 | 3307 |
| Обесценение | 0 | 0 |
| Итого кредитов банкам | 529 | 355 076 |

Банк предоставляет кредиты банкам-контрагентам по ставкам, сложившимся на российском денежном рынке на текущую дату.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

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

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|--------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному | (112) | (9436) |
| Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года (чистое изменение резерва) | 12 162 | 1 279 909 |
| Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года (чистое изменение резерва) | (12 052) | (1 270 585) |
| | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного | (2) | (112) |

9. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 100 000 | 45 000 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 542 000 | 660 965 |
| Кредиты физическим лицам | 139 816 | 97 008 |
| Дебиторская задолженность (гарантийный платеж) | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 3 147 | 173 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (130 369) | (115 911) |
| Убытки от размещения кредитов по ставке ниже рыночной | 0 | 0 |
| Наращенные проценты по кредитам | 288 | 53 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 654 882 | 687 288 |

В 2013 году Банк не выдавал кредиты физическим и юридическим лицам по ставке ниже рыночной. За рыночную ставку по кредитам принимались средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям в рублях, рассчитанные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

В 2013 году физическим лицам кредиты выдавались по ставке от 12,67% до 14,93% в рублях, процентная ставка по корпоративным кредитам и кредитам субъектам малого предпринимательства колебалась в пределах от 12,69% до 16,08%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному | (115 911) | (63 404) |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года (чистое изменение резерва) | 567 930 | 626 802 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года (чистое изменение резерва) | (582 388) | (679 309) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного года | (130 369) | (115 911) |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Сумма | В % к итогу | Сумма | В % к итогу |
| Коммерческие негосударственные организации: | | | | |
| - торговли | 497 000 | 63,3 | 562 465 | 70,0 |
| - строительство | 78 130 | 9,9 | 68 500 | 8,5 |
| - сельское хозяйство | 35 000 | 4,5 | 25 000 | 3,1 |
| - прочие виды деятельности | 35 000 | 4,5 | 50 000 | 6,3 |
| Физические лица | 140 121 | 17,8 | 97 234 | 12,1 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 785 251 | 100 | 803 199 | 100 |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 17 заемщиков юридических лиц и 1 заемщика индивидуального предпринимателя с общей суммой выданных им кредитов 645130 тысяч рублей (2012г.: 705965 тыс. руб.) и 68 заемщиков физических лиц с суммой выданных им кредитов 139833 тысячи рублей (2012г.: 97181 тыс. руб.) до вычета резерва под обесценение кредитов.

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

| | Корпора- тивные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предприни- мательства | Потребительские кредиты | Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты | Итого |
|---|-------------------------------|--|----------------------------|--|----------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 211 130 | 82 707 | - | 293 837 |
| Кредиты обеспеченные: недвижимостью | - | - | - | 52 115 | 52 115 |
| Залогом прав требования | - | - | 3 021 | - | 3 021 |
| Оборудованием и транспортными средствами | - | - | 1 751 | - | 1 751 |
| Имуществом | 35 000 | 30 000 | - | - | 65 000 |
| Поручительствами | - | - | 527 | - | 527 |
| Товарами в обороте | 65 000 | 304 000 | - | - | 369 000 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 100 000 | 545 130 | 88 006 | 52 115 | 785 251 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года на 15795 тыс. руб.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Итого |
|---|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 98 535 | 50 394 | - | 148 929 |
| Кредиты обеспеченные: недвижимостью | - | - | - | 37 449 | 37 449 |
| Залогом прав требования | - | 47 000 | - | - | 47 000 |
| Оборудованием и транспортными средствами | - | - | 7 971 | - | 7 971 |
| Поручительствами | - | 62 500 | - | - | 62 500 |
| Товарами в обороте | | | 1 420 | - | 1 420 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 45 000 | 452 930 | - | - | 497 930 |
| | 45 000 | 660 965 | 59 785 | 37 449 | 803 199 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года на 13804 тыс. руб.

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Итого |
|---|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | |
| - заемщики с кредитной историей свыше года | - | - | 3 185 | 1 667 | 4 852 |
| - новые заемщики | - | - | 3 394 | 0 | 3 394 |
| Итого текущих и необесцененных | - | - | 6 579 | 1 667 | 8 246 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | |
| - заемщики с кредитной историей свыше года | 30 000 | 182 130 | 14 532 | 29 581 | 256 243 |
| - новые заемщики | 70 000 | 363 000 | 66 895 | 20 867 | 520 762 |
| Итого текущих и обесцененных | 100 000 | 545 130 | 81 427 | 50 448 | 777 005 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (5 450) | (106 420) | (18 463) | (36) | (130 369) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 94 550 | 438 710 | 69 543 | 52 079 | 654 882 |

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Итого |
|---|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | |
| - заемщики с кредитной историей свыше года | - | - | 6 967 | 23 443 | 30 410 |
| - новые заемщики | - | - | 2 188 | 0 | 2 188 |
| Итого текущих и необесцененных | - | - | 9 155 | 23 443 | 32 598 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | |
| - заемщики с кредитной историей свыше года | 45 000 | 380 965 | 26 799 | 0 | 452 764 |
| - новые заемщики | - | 280 000 | 23 831 | 14 006 | 317 837 |
| Итого текущих и обесцененных | 45 000 | 660 965 | 50 630 | 14 006 | 770 601 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (9 900) | (101 895) | (3 875) | (241) | (115 911) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 35 100 | 559 070 | 55 910 | 37 208 | 687 288 |

На отчетную дату на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 654 882 тысяч рублей (2012 г.: 687 288 тысяч рублей).

10. Основные средства и нематериальные активы

| Примечание | Производственный инвентарь и оборудование | Автомобили | Итого основных средств | НМА | Итого |
|---|---|--------------|------------------------|--------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г. | 5 189 | 2 410 | 7 599 | 3 519 | 11 118 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на начало года | 10 559 | 3 199 | 13 758 | 6 133 | 19 891 |
| Поступление | 297 | 798 | 1 095 | 479 | 1 574 |
| Выбытие | (738) | (593) | (1 331) | (236) | (1 567) |
| Остаток на 31 декабря 2013 г. | 10 118 | 3 404 | 13 522 | 6 376 | 19 898 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на начало года | 5 369 | 790 | 6 159 | 2 614 | 8 773 |
| Амортизационные отчисления | 20 1 908 | 918 | 2 826 | 1 081 | 3 907 |
| Выбытие | (513) | (593) | (1 106) | (236) | (1 342) |
| Остаток на 31 декабря 2013 г. | 6 764 | 1 115 | 7 879 | 3 459 | 11 338 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г. | 3 354 | 2 289 | 5 643 | 2 917 | 8 560 |

11. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Прочие активы | | |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1 163 | 12 595 |
| Обесценение | (78) | (78) |
| Итого прочих активов | 1 085 | 12 517 |

12. Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|--|----------|---------------|
| МБК и средства на корреспондентских счетах | 2 | 20 000 |
| Наращенные проценты | 0 | 9 |
| Итого | 2 | 20 009 |

13. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие (расчетные) счета | 956 294 | 1 106 866 |
| Счета в драгоценных металлах | 63 | 81 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 14 621 | 7 315 |
| транзитные счета | 0 | 0 |
| срочные вклады | 199 222 | 184 912 |
| Итого средств клиентов | 1 170 200 | 1 299 174 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | | 2012 | |
|-------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|--|
| Предприятия торговли | 503 861 | 43,1 % | 454 593 | 35,0 % | |
| Финансовые организации | 373 | 0,0 % | 13 790 | 1,1 % | |
| Частные лица | 213 843 | 18,3 % | 192 227 | 14,8 % | |
| Транспорт | 89 924 | 7,7 % | 25 942 | 2,0 % | |
| Строительство | 167 532 | 14,3 % | 284 514 | 21,9 % | |
| Прочие | 194 667 | 16,6 % | 328 108 | 25,2 % | |
| Итого средств клиентов | 1 170 200 | 100% | 1 299 174 | 100% | |

На 31 декабря 2013 года Банк имел 143 клиента (2012 г.: 162 клиента) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 924 737 тыс. руб. (2012г.: 1 041 398 тыс. руб.), или 79,0 % (2012 г.: 80,2 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Прочие заемные средства

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Субординированный кредит | 230 000 | 176 000 |
| Итого | 230 000 | 176 000 |

Субординированный долг в сумме 230 000 тысяч рублей имеет фиксированную процентную ставку 3% в год и срок погашения 30 лет. Процентные расходы, уплаченные по субординированному кредиту за 2013 год составили 6702 тысячи рублей (за 2012 год составили 2058 тысяч рублей). В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------|----------|--------------|
| Собственные векселя Банка | 0 | 1 850 |
| Итого | 0 | 1 850 |

16. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 1 077 | 19 358 |
| Прочие налоговые обязательства | 646 | 705 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 337 | 253 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 7 720 | 2833 |
| Резерв по оценочным обязательствам | 1 110 | 205 |
| Итого прочих обязательств | 10 890 | 23 354 |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|--------------|
| Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному | (205) | 0 |
| Использование резерва по оценочным обязательствам в течение года | 205 | 60 |
| Отчисления в резерв по оценочным обязательствам в течение года | (86) | (265) |
| | | |
| Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года отчетного года | (86) | (205) |

Резервы были созданы в отчетном 2013 году по штрафам надзорных органов, которые были использованы в отчетном году. В 2012 году резервы были созданы по штрафам надзорных органов и по изменениям структуры Банка, таким как закрытие операционного офиса.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|---------------------|---------|--|---------------------|---------|--|
| | Количество акций | номинал | Сумма скорректи рованная с учетом инфляции | Количество акций | номинал | Сумма скорректир ованная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 7 200 000 | 180 000 | 292 846 | 7 200 000 | 180 000 | 292 846 |
| Привилегирован ные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За вычетом собственных акций выкупленных у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого уставный капитал | 7 200 000 | 180 000 | 292 846 | 7 200 000 | 180 000 | 292 846 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 (Двадцать пять) рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 0 %.

За 2013 год собственные акции у акционеров не выкупались.

18. Нераспределенная прибыль(Накопленный дефицит)

По состоянию за 31 декабря 2013 года накопленный дефицит составил 66 223 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года: 70 151 тысяч рублей), в том числе накопленный дефицит прошлых лет – 70 151 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года: 87 324 тысяч рублей). Чистая прибыль отчетного года уменьшила накопленный дефицит на 3 928 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: на 17 173 тысяч рублей).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета нераспределенной прибыли (фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 год нераспределенная прибыль составила 5716 тысяч рублей. За 2012 год прибыль составила 16972 тысячи рублей, которая в полном объеме общим собранием акционеров Банка в 2013 году распределена в резервный фонд.

19. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 126 595 | 108 986 |
| Средства в других банках | 39 679 | 55 251 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 166 274 | 164 237 |
| Итого процентных доходов | 166 274 | 164 237 |

| Процентные расходы | | |
|---|----------------|----------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (291) | (2 155) |
| Срочные депозиты банков | (1 453) | (904) |
| Расчетные счета клиентов | (45 134) | (40 539) |
| Депозитные счета клиентов | (13 285) | (12 451) |
| Итого процентные расходы | (60 163) | (56 049) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 106 111 | 108 188 |

20. Комиссионные доходы и расходы.

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 16 810 | 19 177 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 3 227 | 3 086 |
| Прочие | 11 467 | 10 806 |
| Итого комиссионных доходов | 31 504 | 33 069 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведению банковских счетов | (3 409) | (4 384) |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (3 409) | (4 384) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 28 095 | 28 685 |

21. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Прочее | 4 663 | 1 636 |
| Итого прочих операционных доходов | 4 663 | 1 636 |

22. Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|-----------------|
| Затраты на персонал | (43 878) | (39 720) |
| Ремонт оборудования и приобретение материалов | (8 583) | (4 302) |
| Услуги связи | (1 765) | (2 024) |
| Амортизация основных средств и НМА | (3 907) | (2 570) |
| Содержание основных средств | (1 471) | (2 136) |
| Охрана | (11 082) | (10 001) |
| Арендная плата | (29 638) | (25 437) |
| Налоги | (3 425) | (3 297) |
| Реклама, представительские и командировочные расходы | (543) | (806) |
| Выбытие имущества | (224) | (907) |
| Прочие | (14 318) | (4 014) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (118 834) | (95 214) |

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 8192 тысячи рублей (2012 г.: 7260 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2013г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Текущие требования/(обязательства) по налогу на прибыль | 7 484 | 2 895 |
| Отложенный налоговый актив/(отложенное налоговое обязательство) | 0 | 0 |
| Текущие требования/(обязательства) по налогу на прибыль | 7 484 | 2 895 |

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|--------------|
| Отложенный налоговый актив | | |
| Операционные расходы | - | 66 |
| Комиссионные расходы | - | 1 650 |
| Наращенные доходы и расходы | 220 | - |
| Содержание аппарата управления | 1 110 | - |
| Расходы от переоценки цб | 12 067 | - |
| Итого отложенный налоговый актив | 13 397 | 1 716 |
| Отложенное налоговое обязательство | | |
| Наращенные доходы и расходы | - | - |
| Комиссионные расходы | - | - |
| Итого отложенное налоговое обязательство | - | 1 716 |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | - | - |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке | 2 679 | 343 |

| | | |
|---|----------------|--------------|
| 20 % | | |
| За вычетом оценочного резерва | (2 679) | (343) |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 0 | 0 |

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 9 132 | 19 554 |
| Установленная законом ставка налога | 20% | 20% |
| Налог по установленной ставке | (1 826) | (3 911) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (3 378) | 1 498 |
| Изменение в оценочных резервах | - | 32 |
| Расходы по налогу на прибыль | (5 204) | (2 381) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (5 204) | (2 381) |
| Возмещение отложенного налогового расхода/(отложенные налоговые расходы) | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | (5 204) | (2 381) |

24. Прибыль (Убыток) на акцию

По состоянию на 31 декабря 2013 г. зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 7 200 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 25 рублей за акцию.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса за акцию на Общих собраниях акционеров Банка. На момент составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2013 г. и 2012 г. не объявлялись и не выплачивались.

Все акции предоставляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка.

25. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 234-Т от 06.12.2013 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2013 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

26. Управление финансовыми рисками.

Управление финансовыми рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, географический риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Формирование политики в области управления рисками и обеспечение реализации процесса их регулирования осуществляются Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего контроля, в задачи которых входят:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- формирование кредитной политики;
- формирование политики управления рыночными рисками;
- контроль над системой лимитов;
- разработка мероприятий для оптимизации структуры баланса.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

Управление кредитным риском представляет собой определённую систему, к числу элементов которой относятся:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- оценка кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для банка;
- разработка мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски;
- осуществление контроля за эффективностью управления кредитными рисками.

Методами и инструментами кредитного риска являются:

- Анализ кредитоспособности заёмщика;
- Кредитный мониторинг;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Обеспечение кредита;
- Разделение совокупности риска на отдельные части;
- Изменение или передача прав требования по кредитному договору;
- Резерв;
- Поддержание достаточности капитала;
- Соблюдение нормативных требований Банка России.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока выдачи кредитов, производением выплат по гарантиям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат нормативы соотношений входящих (по активам) и

исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков. В этой связи реализация политики Банка в области ликвидности заключается в решении трех основных задач:

- определение базовых сроков, существенных с точки зрения особенностей привлечения/размещения средств, и нормативных соотношений между требованиями и обязательствами Банка в этих сроках;
- корректная градация активов и пассивов Банка и его забалансовых обязательств по базовым срокам, расчет сложившихся пропорций;
- создание механизма контроля и принятия решений, которые устранят отклонения (если такие существуют) фактических значений от нормативных.

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 101,0% (2012 г.: 59,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 104,8% (2012 г.: 78,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 18,5% (2012 г.: 13,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. В задачи Казначейства в соответствии с Политикой управления банковскими рисками входят:

- управление денежными средствами банка на корреспондентских счетах и в кассе с целью поддержания необходимого уровня мгновенной ликвидности и оптимизации валютной позиции банка;
- принятие решений о краткосрочном размещении временно свободных денежных средств и о привлечении средств на межбанковском рынке;
- выработка предложений о реструктуризации активов банка с учетом их ликвидности и доходности.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-----------------------------------|---|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Средства клиентов физических лиц | 44 461 | 38 170 | 56 449 | 74 657 | 106 | 213 843 |
| Средства клиентов - прочие | 956 357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 956 357 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 230 000 | 230 000 |
| Неиспользованные кредитные линии | 23 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 431 |
| Выданные гарантии | 0 | 30 000 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | | | | | | | |
|----------------------------------|----------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Итого | потенциальных | 1 024 249 | 68 170 | 56 449 | 74 657 | 230 106 | 1 453 631 |
| будущих | выплат | по | | | | | |
| финансовым обязательствам | | | | | | | |

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

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-----------------------------------|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 20 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 009 |
| Средства клиентов | - 7 315 | 143 431 | 22 493 | 18 879 | 109 | 192 227 |
| физических лиц | | | | | | |
| Средства клиентов - прочие | 1 106 947 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 106 947 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 1 850 | 0 | 0 | 0 | 1 850 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 0 | 0 | 176 000 | 176 000 |
| Итого | 18 964 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 964 |
| будущих | потенциальных | | | | | |
| финансовым обязательствам | выплат | по | | | | |
| | | | | | | |
| | 1 153 235 | 145 281 | 22 493 | 18 879 | 176 109 | 1 515 997 |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 756 944 | 0 | 0 | 0 | 0 | 756 944 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 22 562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 562 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 187 401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 187 401 |
| Средства в других банках | 531 | 0 | 0 | 0 | 0 | 531 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 36 130 | 397 240 | 213 017 | 86 239 | 52 625 | 785 251 |
| Итого | 1 003 568 | 397 240 | 213 017 | 86 239 | 52 625 | 1 752 689 |
| финансовых | | | | | | |
| активов | | | | | | |

Обязательства

| | | | | | | |
|----------------------------------|---------|--------|--------|--------|-----|----------------|
| Средства других банков | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Средства клиентов-физических лиц | 44 461 | 38 170 | 56 449 | 74 657 | 106 | 213 843 |
| Средства клиентов-прочие | 956 357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 956 357 |

*ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года*

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 230 000 | 230 000 |
| Неиспользованные кредитные линии | 23 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 431 |
| Выданные гарантии | 0 | 30 000 | 0 | 0 | 0 | 30 000 |
| Итого финансовых обязательств | 1 024 251 | 68 170 | 56 449 | 74 657 | 230 106 | 1 453 633 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | (20 683) | 329 070 | 156 568 | 11 582 | (177 481) | 299 056 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | (20 683) | 308 387 | 464 955 | 476 537 | 299 056 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 455 961 | 0 | 0 | 0 | 0 | 455 961 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 17 016 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 016 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 202 943 | 0 | 0 | 0 | 0 | 202 943 |
| Средства в других банках | 185 966 | 61 880 | 107 342 | 0 | 0 | 355 188 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 23 177 | 252 048 | 448 407 | 73 091 | 6 476 | 803 199 |
| Итого финансовых активов | 885 063 | 313 928 | 555 749 | 73 091 | 6 476 | 1 834 307 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 20 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 009 |
| Средства клиентов | 1 114 284 | 143 409 | 22 493 | 18 879 | 109 | 1 299 174 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 176 000 | 176 000 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 1 850 | 0 | 0 | 0 | 1 850 |
| Неиспользованные кредитные линии | 18 964 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 964 |
| Итого финансовых обязательств | 1 153 257 | 145 259 | 22 493 | 18 879 | 176 109 | 1 515 997 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | (268 194) | 168 669 | 533 256 | 54 212 | (169 633) | 318 310 |
| Совокупный разрыв | (268 194) | (99 525) | 433 731 | 487 943 | 318 310 | |

ликвидности за 31
декабря 2012 года

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

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

Операционный риск.

Процедуры и принципы оценки и управления операционным риском Банка, являются составным и одним из важнейших элементов системы управления рисками Банка в целом, и системы внутреннего контроля в Банке.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками Банка, операционный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутрибанковских порядков и процедур, их нарушения сотрудниками 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.

Таким образом, операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Целью политики Банка в сфере оценки и управления операционным риском является минимизация операционного риска при сохранении целевых ориентиров доходности и диверсификации операций Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Управление операционным риском включает в себя:

- разработка, анализ, утверждение внутрибанковской Политики по оценке и управлению операционным риском;
- установление приемлемых для банка значений показателей операционного риска в абсолютном и относительном выражении;
- оценка и мониторинг на постоянной основе уровня принимаемых и прогнозируемых операционных рисков;
- принятие на основании полученной и проанализированной информации об уровне операционного риска необходимых управленческих решений;
- контроль и мониторинг за функционированием системы оценки уровня принимаемого операционного риска и соблюдением соответствующих принятых внутрибанковских процедур.

Мониторинг и управление операционным риском осуществляется органами управления Банка, а так же Комитетом по управлению активами и пассивами.

К его функциям относятся:

- установление набора показателей и методик для оценки уровня операционного риска;
- установление приемлемых уровней данных показателей;
- проведение на регулярной (постоянной) основе анализа полученных сведений об уровне операционного риска и принятия необходимых управленческих решений;
- внесение изменений в технологию, процедуры, методики и порядок анализа показателей уровня операционного риска;
- участие в контроле и мониторинге системы управления операционным риском в Банке.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления операционным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Он также проводит на ежедневной основе анализ полученных данных об уровне соответствующих показателей операционного риска и текущего состояния Банка и в случае необходимости принимает адекватные управленческие решения в рамках полномочий, либо выносит соответствующие решения на одобрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Подразделением Банка ответственным за расчет, оценку и технологию определения показателей и моделей оценки операционного риска является Учетно-операционный отдел.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке создана и ведется в электронном виде база данных о понесенных оперативных убытках. Основными источниками информации для базы являются подразделения Банка, обеспечивающие основные направления его деятельности: Управление кредитования и инвестиций, Управление кассовых операций, Казначейство, Административно-хозяйственный отдел, Управление автоматизации, Учетно-операционный отдел. В данных отделах собираются сведения об убытках, их видах и размере, обстоятельствах их возникновения и выявления и представляются руководству Банка. В качестве оценки используются статистический анализ и сценарный анализ (определяет возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам).

Служба внутреннего контроля в рамках предоставленных ей полномочий осуществляет регулярный мониторинг функционирования системы оценки уровня принимаемых операционных рисков, контроль за правильностью и адекватностью расчета соответствующих показателей.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Основной целью политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

Рыночный риск включает в себя *фондовый, валютный и процентный риск.*

Фондовый риск - риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием

факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Органом управления Банка, ответственным за разработку и проведение Политики по оценке и управлению рыночным риском является Комитет по управлению активами и пассивами. К его функциям относятся:

- установление набора показателей и методик для оценки уровня рыночного риска;
- установление приемлемых уровней данных показателей и установление необходимых соответствующих лимитов;
- проведение на регулярной (постоянной) основе анализа полученных сведений об уровне рыночного риска и принятия необходимых управленческих решений;
- внесение изменений в технологию, процедуры, методики и порядок анализа показателей уровня рыночного риска;
- участие в контроле и мониторинге системы управления рыночным риском в Банке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитываемых в соответствии с требованиями Банка России.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками Банка, рыночный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

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

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

Средняя эффективная ставка по привлеченным долговым обязательствам (собственным векселям) составляет 7,5 %, средняя эффективная ставка по размещенным средствам корпоративным клиентам колеблется от 12,7% до 16,1%.

Правовой риск.

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Концентрация прочих рисков.

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2013 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 13,67% (за 31 декабря 2012 года Н6 = 16,24 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 151,84 % (за 31 декабря 2012 года Н7 = 231,07 %).

27. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой

стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость финансовых активов со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости.

Средства в банках – по состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков – по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. балансовая стоимость депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | 2013 | | |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|---|
| | Ссуды и дебиторская задолженность | Балансовая стоимость финансовых активов | Справедливая стоимость финансовых активов |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| - Наличные средства | 327 998 | 327 998 | 327 998 |

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| | | | |
|--|--|---|---|
| - Остатки по счетам в Банке России | 392 805 | 392 805 | 392 805 |
| - Корреспондентские счета в банках | 36 141 | 36 141 | 36 141 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 22 562 | 22 562 | 22 562 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 187 401 | 187 401 | 187 401 |
| Средства в других банках | | | |
| - Текущие кредиты и депозиты в других банках | 529 | 529 | 529 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | |
| - Корпоративные кредиты | 94 550 | 94 550 | 94 550 |
| - Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 438 710 | 438 710 | 438 710 |
| - Кредиты физическим лицам | 121 622 | 121 622 | 121 622 |
| Итого финансовых активов | 1 622 318 | 1 622 318 | 1 622 318 |
| | Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | Балансовая стоимость финансовых обязательств | Справедливая стоимость финансовых обязательств |
| Средства других банков | | | |
| - Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 2 | 2 | 2 |
| Средства клиентов | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 956 357 | 956 357 | 956 357 |
| - Текущие/депозитные счета физических лиц | 213 843 | 213 843 | 213 843 |
| Прочие заемные средства | 230 000 | 230 000 | 230 000 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 23 431 | 23 431 | 23 431 |
| Выданные гарантии | 30 000 | 30 000 | 30 000 |
| Итого финансовых обязательств | 1 453 633 | 1 453 633 | 1 453 633 |

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | 2012 | | |
|--|--|--|--|
| | Ссуды и дебиторская задолженность | Балансовая стоимость финансовых активов | Справедливая стоимость финансовых активов |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| - Наличные средства | 244 222 | 244 222 | 244 222 |
| - Остатки по счетам в Банке России | 56 503 | 56 503 | 56 503 |
| - Корреспондентские счета в банках | 155 236 | 155 236 | 155 236 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ | 17 016 | 17 016 | 17 016 |

| | | | |
|--|--|---|---|
| РФ | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 202 943 | 202 943 | 202 943 |
| Средства в других банках | | | |
| - Текущие кредиты и депозиты в других банках | 355 188 | 355 188 | 355 188 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | |
| - Корпоративные кредиты | 45 000 | 45 000 | 45 000 |
| - Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 660 965 | 660 965 | 660 965 |
| - Кредиты физическим лицам | 97 234 | 97 234 | 97 234 |
| Итого финансовых активов | 1 834 307 | 1 834 307 | 1 834 307 |
| | | | |
| | Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | Балансовая стоимость финансовых обязательств | Справедливая стоимость финансовых обязательств |
| Средства других банков | | | |
| - Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 20 009 | 20 009 | 20 009 |
| Средства клиентов | | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 1 106 947 | 1 106 947 | 1 106 947 |
| - Текущие/деPOSITные счета физических лиц | 192 227 | 192 227 | 192 227 |
| Прочие заемные средства | 176 000 | 176 000 | 176 000 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 850 | 1 850 | 1 850 |
| Неиспользованные кредитные линии | 18 964 | 18 964 | 18 964 |
| Итого финансовых обязательств | 1 515 997 | 1 515 997 | 1 515 997 |

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В 2013 и 2012 годах со связанными сторонами проводились операции по осуществлению расчетов без открытия банковского счета, по привлечению средств на текущие и депозитные счета, кредитованию и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. На 31 декабря 2013 года остатки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, составили: 3095 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года – 7027 тыс. руб.). Остатки на текущих и депозитных счетах на 31 декабря 2013 года составили 1269 тыс.руб., на 31 декабря 2012 года составили 11602 тыс.руб.,

30. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка или Банк оспаривает в суде предъявленные требования по оплате штрафов надзорных органов.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. На отчетную дату резерв на возможные потери по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержит неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют одни и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Условные обязательства кредитного характера по предоставлению ссуд клиентам на 31 декабря 2013 года составляют 23431 тыс.руб., на 31 декабря 2012 года -18964 тыс.руб

31. События после отчетной даты

По итогам 2013 года планируется нераспределенную прибыль в размере 5716 тысяч рублей распределить в полном объеме в резервный фонд.

Председатель Правления

 Климов П.Ф.

Главный бухгалтер

 Бырганова Е.Л.

27 июня 2014

