

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1999 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Кредитная организация не является дочерней или зависимой по отношению к другой организации, в связи с этим финансовая отчетность кредитной организации не включена в консолидированную финансовую отчетность других организаций на основании требований МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Кредитная организация не составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО на основании требований указанного стандарта, поскольку не имеет дочерних и зависимых предприятий.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2013 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинги кредитоспособности ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» на уровне:

- В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «позитивный» (свидетельство от 06.03.2013);
- А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный» (свидетельство от 05.08.2013).

Банк имеет:

- 1 филиал в Российской Федерации (Краснодарский край, г.Сочи),
- 3 дополнительных офиса:
- «ЦВЕТНОЙ БУЛЬВАР» (г. Москва, ул. Садовая-Самотечная д. 6, стр.1);
- «ФРУНЗЕНСКИЙ» (г. Москва, Комсомольский пр-кт, д.27, стр.5);
- «КИЕВСКИЙ» (г. Москва, ул. Киевская д.7).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, ул. Образцова, д.7.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

По состоянию за 31.12.2013г. (и по состоянию на дату подписания финансовой отчетности) следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Наименование участника	%%
ООО «Галад Торг»	19,01%
ООО «Форг-Траст»	18,34%
ООО «Эксиджен»	14,44%
ООО «Твинги Импекс»	14,05%
ЗАО «Агентство правовой защиты «РиП»	13,63%
ООО «Приз+++»	4,14%
ООО «Хромос»	4,13%
ООО «Чинар++»	4,13%
ООО ЮФ «Универдок»	4,11%
ООО «Фирма Приз Плюс»	4,02%
ИТОГО	100,00%

Конечными собственниками, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка (в том числе через владение дочерними компаниями – непосредственными участниками Банка), по состоянию на дату подписания финансовой отчетности являются:

Собственники Банка	%%
Бойков И.В.	16,15%
Воронятов Б.А.	11,96%
Васильев С.А.	10,62%
Соковых Е.С.	10,29%
Соловьев И.Д.	9,95%
Зоря Е.Ю.	9,21%
Денисенко С.Н.	7,82%
Мосин О.В.	7,75%
Устинов В.Г.	6,92%
Донская Н.П.	6,53%
Прочие физические лица	2,80%
ИТОГО	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Общая характеристика

Экономическая ситуация в России в текущем году складывалась не самым лучшим образом. Обеспечение стабильности курса рубля, борьба с инфляцией, сокращение оттока капитала, привлечение инвестиций, наполнение бюджета – от решения этих и других задач зависело благосостояние страны и ее граждан.

В 2013 году российская экономика развивалась в условиях низкого внешнего спроса и слабой потребительской и инвестиционной активности. Индексы предпринимательской уверенности оставались на низком уровне. Разрыв выпуска находился в слабо отрицательной области, несколько сдерживая рост цен. Превышение инфляцией целевого интервала стало результатом ухудшения конъюнктуры рынков отдельных групп продовольственных товаров и ослабления рубля, в значительной мере обусловленного внешними факторами. В итоге в 2013 году инфляция практически осталась на уровне предыдущего года.

Экономика России начала стагнировать в конце года. На протяжении декабря российские и зарубежные эксперты понизили свои прогнозы большинства ключевых показателей. Обзоры экономики показывают разные ожидания, однако, все эксперты согласны с тем, что внутренняя ситуация, а не внешние факторы, оказала самое большое влияние на экономику в 2013 году.

Существовали две основные причины для этого:

- снижение инвестиций в основной капитал крупных государственных компаний, в том числе в энергетическом секторе. Это было одним из ключевых факторов, которые внесли свой вклад в замедление экономического роста в 2013 году;

- замедление потребительского спроса из-за больших долговых нагрузок населения. По данным Центрального Банка кредитная нагрузка на одного работника составляет около 3,7 среднемесячных заработных плат.

Однако считается, что несмотря на ухудшение отдельных показателей, общая ситуация не является критической.

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

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

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

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850
31 декабря 2004 года	27,7487	37,8104

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

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

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Банка по ликвидности свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

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).

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность).

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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

(Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках).

Поправки к МСФО (IAS) 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 организации, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность).

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 представлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность).

«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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность);

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

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

- 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);

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре

2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

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 на добровольной основе.

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее определения до конца отчетного периода 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 сроков обращения долговой ценной бумаги.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно 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 финансовым 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым Банк определяет - обесценен финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то 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 он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизованного актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся

незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него нет намерения держать их до погашения при наличии активного рынка этих бумаг. В данную категорию финансовых вложений включаются котируемые на активном рынке ценные бумаги с рыночной стоимостью. Критериями определения рыночных ценных бумаг может быть наличие котировки ценной бумаги у организатора торговли на рынке ценных бумаг и /или твердых котировок на покупку данных бумаг у дилера.

Под активным рынком понимается рынок, на котором обращаются однородные товары, в любое время могут быть найдены добровольные покупатели и продавцы, информация о ценах является публичной.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком другим кредитным организациям. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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 и размещения депозита.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы сроком погашения более одного календарного года учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

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

Кредиты, предоставленные 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. За рыночную ставку по кредитам принимаются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, предприятиям и организациям, кредитным организациям в рублях и иностранной валюте, публикуемые в Бюллетени банковской статистики Банка России. В качестве рыночной процентной ставки выбирается процентная ставка, действовавшая на дату выдачи аналогичных кредитов (по виду заемщика, сроку предоставления кредита, виду валюты).

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании мотивированных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Основу мотивированного суждения формируют три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка обеспечения;
- оценка финансового состояния;
- качество обслуживания долга.

Критериями оценки обеспечения определены следующие показатели: сумма вид обеспечения, реальность его реализации в случае безнадежности взыскания задолженности в экономических условиях Российской Федерации. При минимизации резерва не рассматривались следующие виды обеспечения: оборудование и товар в обороте.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое.

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое.

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

Кредиты, предоставленные связанным между собою или через третьих лиц заемщикам, оцениваются с точки зрения кредитного риска по самой высокой из ставок, принятой по связанным заемщикам. По тем заемщикам, по которым кредитный риск определен ниже этой высокой ставки, производится доначисление резерва под обесценение кредитов.

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

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность.

В последствии приобретенные векселя отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если продавец векселя не является векселедателем.

Для дисконтных векселей доход (амортизация дисконта), признаваемый в данном отчетном периоде, определяется по методу дисконтирования с учетом эффективной ставки процента и срока владения векселем.

Рыночная ставка процента определяется на основании средневзвешенных процентных ставок по учтенным векселям, публикуемым в Бюллетени банковской статистики Банка России.

Во всех остальных случаях (приобретение у самого векселедателя) приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает в себя финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент приобретения.

Данная категория финансовых активов включает в себя ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, имеют фиксированный доход и фиксированный срок погашения, и Банк имеет твердое намерение не продать их ранее даты погашения. 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. В таком случае, оставшиеся в категории удерживаемые до погашения, финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии — по амортизированной стоимости с

использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по данной категории активов.

4.13. Основные средства

Основные средства – материальные активы, которые используются компанией для производства, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей, которые предполагается использовать в течение более одного периода. Определяющим фактором признания основных средств является срок полезного использования.

Фактические затраты на приобретение объекта основных средств включают покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

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

Переоценка основных средств возможна на основании рыночной стоимости или по данным независимого оценщика.

Обесценение основных средств выявление любых признаков, указывающих на возможное обесценение основного средства. В случае выявления любого такого признака должна быть определена возмещаемая сумма. Возмещаемая сумма – это большая из двух значений: чистой продажной цены и ценности его использования. При сравнении балансовой и возмещаемой суммы выбирается наименьшая.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их свершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве, оказании услуг, для административных целей или продажи в обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

4.15. Амортизация

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля амортизации не подлежит.

Нами используются следующие нормы амортизации:

Группа основных средств	Срок службы (кол-во месяцев)
Здания	372
Укрепление и ремонт	300
Оборудование	300
Пожарно-охранная сигнализация	84
Системы вентиляции	84
Транспортные средства	60
Компьютеры оргтехника	60
Средства связи и электроприборы	60
Мебель и хозяйственный инвентарь	60

Нематериальные активы

Нематериальные активы – это идентифицируемые неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы 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 неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом ежегодно анализируются на предмет обесценения.

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

4.16. Операционная аренда

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

Активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Финансовая аренда

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

Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Амортизация объекта финансовой аренды осуществляется в течение наименьшего из двух сроков: срока аренды или срока полезного использования.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

В качестве рыночной процентной ставки по собственным векселям, депозитным и сберегательным сертификатам берутся средневзвешенные процентные ставки по выпущенным векселям, депозитным и сберегательным сертификатам в рублях и иностранной валюте, публикуемые в Бюллетени банковской статистики Банка России.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы отчета о прибылях и убытках».

4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В состав собственного капитала Банка, входит уставный и нераспределенная прибыль (накопленный убыток), а также могут входить дополнительный капитал, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств.

Уставный капитал. В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

В результате изменения Устава Банка Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения своей доли Банку.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка реклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по номинальной стоимости внесённых вкладов, скорректированных до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница с номинальной стоимостью уставного капитала отнесена на счет нераспределенной прибыли.

4.22. 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 лицами, и подтверждены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученной комиссии. Данная сумма амортизируется линейным способом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

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

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки.

Доход от операций с ценными бумагами включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и расходы, и операционные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуг.

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

4.25. Налог на прибыль и прочие налоги

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства 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.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных

активов и обязательств в валюту Российской Федерации включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года, установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 года 30,3727 рубля за 1 доллар США);
- 44,9699 рубля за 1 евро (2012 года 40,2286 рубля за 1 евро).

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

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

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

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетным.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	388 297	251 879
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	294 450	462 420
Средства участников РЦ ОРЦБ и в НКО	23	13 078
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	91 178	563 080
других стран	392 793	74 814
Гарантийные депозиты в банках	11 964	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 178 705	1 365 271

В денежные средства не включены средства, находящиеся на корреспондентском счете в ОАО «АГРОХИМБАНК» в сумме 8 тыс. руб. Данные средства относятся к 5 категории качества и под них создан резерв 100%.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствуют.

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

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	198 481	239 036
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 481	239 036

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2013	2012
Корпоративные облигации	197 911	236 979
Итого долговых ценных бумаг	197 911	236 979
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	570	2 057
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	570	2 057
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	198 481	239 036

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от 217 до 1672 дня, купонный доход от 9,9% до 14,5%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Корпоративные облигации	
Текущие (по справедливой стоимости)	197 911
Итого текущих	197 911
Просроченные (по справедливой стоимости)	-
Итого просроченных	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	197 911

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Корпоративные облигации	
Текущие (по справедливой стоимости)	236 979
Итого текущих	236 979
Просроченные (по справедливой стоимости)	-
Итого просроченных	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	236 979

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Корреспондентские счета в других банках	8	8
Кредиты и депозиты в других банках	165 018	240 118
Прочие размещенные средства в банках	49 386	44 126
Резерв под обесценение средств в других банках	(8)	(8)
Итого средств в других банках	214 404	284 244

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

	Корсчета в других банках	Векселя кредитных организаций	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	8	-	8
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	8	-	8
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	8	-	8

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Корсчета в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
с рейтингом от А- до А+	-	150 018	-	49 386	199 404
С рейтингом ниже А-	-	15 000	-	-	15 000
Итого текущих и необесцененных	-	165 018	-	49 386	214 404
Итого индивидуально обесцененных	8	-	-	-	8
Средства в других банках до вычета резерва	8	165 018	-	49 386	214 412
Резерв под обесценение средств в других банках	(8)	-	-	-	(8)
Итого средств в других банках	-	165 018	-	49 386	214 404

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корсчета в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
с рейтингом от А- до А+	-	180 091	-	36 533	216 571
С рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	-	40 022	-	-	40 022
	-	20 005	-	7 593	27 598
Итого текущих и необесцененных	-	240 118	-	44 126	284 244
Итого индивидуально обесцененных	8	-	-	-	8
Средства в других банках до вычета резерва	8	240 118	-	44 126	284 252
Резерв под обесценение средств в других банках	(8)	-	-	-	(8)
Итого средств в других банках	-	240 118	-	44 126	284 244

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года в кредиты и депозиты в других банках были размещены средства в сумме 165 018 тыс. руб. со сроком погашения от «до востребования» до 20 дней по процентной ставке от 4,5% до 17,0%. По состоянию за 31 декабря 2013 года в векселя других банках не были размещены средства.

Прочие размещенные средства по состоянию за 31 декабря 2013 года - это взносы в гарантийные фонды платежных систем в сумме 11 964 тыс. руб.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	2 163 138	1 878 716
Кредиты физическим лицам	787 108	845 882
Дебиторская задолженность	52 591	-
Кредиты и дебиторская задолженность	3 002 837	2 724 598
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(82 256)	(95 671)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 920 581	2 628 927

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности На 1 января 2012 года	45 119	5 810	-	50 929
Отчисления в резерв (Восстановле- ние резерва) под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности	36 222	8 520	-	44 742
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	81 341	14 330	-	95 671
Отчисления в резерв (Восстановле- ние резерва) под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности	(18 151)	1 705	3 031	(13 415)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	63 190	16 035	3 031	82 256

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Отрасль экономики	2013		2012	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	1 456 759	65,8%	1 088 406	57,9%
Строительство	398 857	18,0%	299 463	15,9%
Финансовое посредничество	98 500	4,4%	116 003	6,2%
Добыча глины и каолина	73 000	3,3%	73 000	3,9%
Сельское хозяйство	55 164	2,5%	5 000	0,3%
Управление компаниями	52 591	2,4%	-	-
Аренда	29 792	1,3%	-	-
Транспорт	-	-	39 571	2,1%
Операции с недвижимостью	-	-	28 485	1,5%
Производство текстильных изделий	-	-	20 000	1,1%
Производство автомобилей	-	-	9 982	0,5%
Связь	-	-	7 605	0,4%
Химическое производство	2 305	0,1%	4 300	0,2%
Прочее	48 761	2,2%	146 600	7,9%
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2 215 729	100,0%	1 878 716	100,0%

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 34 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (37 124 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 097 866 тыс. руб., или 69,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Обеспечение	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 545 002	257 885	52 591	1 855 478
Кредиты, обеспеченные:	-	312 232	-	312 232
поручениями	-	-	-	-
гарантийными депозитами	146 664	16 534	-	163 198
недвижимостью	272 227	129 425	-	401 652
товаром в обороте	2 067	0	-	2 067
ценными бумагами, выпущенными Банком	-	3 144	-	3 144
оборудованием	157 178	63 822	-	221 000
автотранспортом	40 000	4 066	-	44 066
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2 163 138	787 108	52 591	3 002 837

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

Обеспечение	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	781 388	282 475	1 063 863
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
поручениями	356 338	506 046	862 384
гарантийными депозитами	93 101	-	93 101
недвижимостью	386 709	48 460	435 169
товаром в обороте	93 593	888	94 481
оборудованием	90 000	-	90 000
правами требования	77 587	2 133	79 720
ликвидные ценные бумаги	-	5 880	5 880
Итого кредитов и дебиторская задолженность	1 878 716	845 882	2 724 598

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 117 092 тыс. руб. Справедливая стоимость недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена с учетом среднего прироста цен на объекты недвижимости по городам и регионам. Внутренней политикой Банка в отношении

процедур оценки принимаемого обеспечения не предусмотрено в качестве обеспечения для минимизации расчетного резерва по МСФО следующие виды обеспечения: поручения, оборудование и товар в обороте.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	230 476	126 458	-	356 934
Индивидуально обесцененные	1 883 921	658 994	52 591	2 595 506
Просроченные	48 741	1 656	-	50 397
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность до вычета резерва	2 163 138	787 108	52 591	3 002 837
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63 190)	(16 035)	(3 031)	(82 256)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 099 948	771 073	49 560	2 920 581

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	19 961	34 949	54 910
Индивидуально обесцененные	1 853 183	805 326	2 658 509
Просроченные	5 572	5 607	11 179
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 878 716	845 882	2 724 598
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(81 341)	(14 330)	(95 671)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 797 375	831 552	2 628 927

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

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Корпоративные облигации	34 493	-
Итого долговых ценных бумаг	34 493	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	34 493	-

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российской организацией. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года, имеют просроченный срок погашения более 360 дней. Банком создан резерв в размере 100%.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Корпоративные облигации	
Текущие и необесцененные	34 493
Итого текущих и необесцененных	34 493
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней	7 136
Резерв на возможные потери	(7 136)
Итого индивидуально обесцененных	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34 493

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Корпоративные облигации	
Текущие и необесцененные	-
Итого текущих и необесцененных	-
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней	7 337
Резерв на возможные потери	(7 337)
Итого индивидуально обесцененных	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Российские государственные облигации	99 625	99 864
Корпоративные облигации	10 514	10 576
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	110 139	110 440
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	110 139	110 440

Российские государственные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации, выпущенные для обращения на Российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 946 до 8072 дней, купонный доход 1 751 тыс.руб., доходность к погашению от 6,5% до 6,9%.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации, выпущенные для обращения на Российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 1925 дней, купонный доход 173 тыс.руб., доходность к погашению 8,2%.

В течение 2013 и 2012 года резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не создавался.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные	99 625	10 514	110 139
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	99 625	10 514	110 139

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	99 864	10 576	110 440
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	99 864	10 576	110 440

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Основные средства

Основным критерием признания основных средств является срок полезного использования объекта – не менее одного года.

Объекты основных средств учитывались по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (не возмещаемый налог).

Первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 года, на этот же индекс скорректирована и начисленная по состоянию на 31.12.2002 года амортизация основных средств.

В течение 2013 года Банк осуществлял модернизацию основных средств. Сумма затрат на модернизацию увеличила балансовую стоимость основных средств, но не привела к увеличению срока их полезного использования, т.к. была связана с повышением быстродействия работы оборудования.

Изменение балансовой стоимости основных средств

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
Стоимость за 31.12.2011 г.	20 000	82 186	20 559	4 163	7 248	34 670	168 826
Накопленная амортизация	-	(9 039)	(9 867)	(2 504)	(3 115)	(2 887)	(27 412)
Балансовая стоимость на 01.01.2012 г.	20 000	73 147	10 692	1 659	4 133	31 783	141 414
Приобретение ОС	-	-	2 155	-	1 137	912	4 204
Выбытие ОС	-	-	-	-	(1 956)	-	(1 956)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	1 768	-	1 768
Амортизационные отчисления	-	(2 651)	(1 092)	(386)	(948)	(716)	(5 793)
Резервы под обесценение ОС						(2 778)	(2 778)
Балансовая стоимость за 31.12.2012 г.	20 000	70 496	11 755	1 273	4 134	31 979	139 637
Стоимость за 31.12.2012 г.	20 000	82 186	22 714	4 163	6 429	35 582	171 074
Накопленная амортизация	-	(11 690)	(10 959)	(2 890)	(2 295)	(3 603)	(31 437)
Резервы под обесценение ОС						(2 778)	(2 778)
Балансовая стоимость на 01.01.2013 г.	20 000	70 496	11 755	1 273	4 134	29 201	136 859
Приобретение ОС	-	-	987	-	4 204	1 128	6 319
Выбытие ОС	-	-	(241)	-	(1 130)	(1 607)	(2 978)
Выбытие амортизации	-	-	241	-	1 130	1 333	2 704
Амортизационные отчисления	-	(2 853)	(1 149)	(386)	(1 218)	(817)	(6 423)
Переоценка ОС	-	6 235	-	-	-	-	6 235
Переоценка износа	-	(1 140)	-	-	-	-	(1 140)
Резервы под обесценение ОС						(2 778)	(2 778)
Балансовая стоимость за 31.12.2013 г.	20 000	72 738	11 593	887	7 120	32 016	144 354
Стоимость за 31.12.2013 г.	20 000	88 421	23 460	4 163	9 503	35 103	180 650
Накопленная амортизация	-	(15 683)	(11 867)	(3 276)	(2 383)	(3 087)	(36 296)
Резервы под обесценение ОС						(5 556)	(5 556)
Балансовая стоимость на 01.01.2014 г.	20 000	72 738	11 593	887	7 120	26 460	138 798

12. Прочие активы

	2013	2012
Итого прочих финансовых активов	0	0
Предоплата за услуги	12 059	15 837
Авансы выплаченные	7 351	8 621
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	83 231
Прочие	6 982	372
Итого прочих нефинансовых активов	26 392	108 061
Итого прочих активов	26 392	108 061

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS)5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

13. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 517	-
Средства, привлеченные от банков	-	-
Итого средств других банков	1 517	-

14. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	6 223	759 550
текущие (расчетные счета)	6 223	759 550
Прочие юридические лица	1 691 230	1 978 387
текущие (расчетные счета)	1 339 244	1 268 918
срочные депозиты	351 986	709 469
Физические лица	2 877 239	1 617 929
текущие счета (вклады до востребования)	107 439	138 509
срочные вклады	2 769 800	1 479 420
Итого средств клиентов	4 574 692	4 355 866

За 31 декабря 2013 года Банк имел 2332 (2012 год – 2475 клиентов) с остатками средств 1 345 467 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 29,4% от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 112 812 тыс.руб. Совокупный остаток средств составил 68,0% от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 877 239	63,0%	1 617 929	37,2%
Торговля	521 676	11,4%	405 889	9,3%
Услуги	220 364	4,8%	145 319	3,3%
Деятельность общественных организаций	180 575	3,9%	139 488	3,2%
Операции с недвижимостью	168 017	3,7%	826 536	19,0%
Строительство	128 421	2,8%	137 208	3,1%
Производство	52 249	1,1%	91 900	2,1%
Прочие	426 151	9,3%	991 597	22,8%
Итого средств клиентов	4 574 692	100,0%	4 355 866	100,0%

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	7 489	262 799
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 489	262 799

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представляли собой вексель в сумме 7 489 тыс. руб. (2012 год – 262 799 тыс. руб.), номинированные в валюте Российской Федерации. Срок погашения данного векселя 16 дней по процентной ставке 11,0%.

16. Прочие обязательства

	2013	2012
Резерв по оценочным обязательствам	6 058	9 375
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	4 243	2 905
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 475	-
Налоги к уплате	1 330	1 464
Прочие	2 575	1 452
Итого прочих нефинансовых обязательств	15 681	15 196
Итого прочих обязательств	15 681	15 196

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	9 375
Создание (восстановление) резервов по оценочным обязательствам	(3 317)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	6 058

17. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2013 года составил 193 736 тыс. рублей. Размер уставного капитала банка в течение 2013 года не изменялся.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале банка.

В соответствии с Уставом Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения доли Банку.

18. Нераспределённая прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 130 319 тыс. руб. (31.12.2012г. – 124 605 тыс. руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 31.12.2013г. нераспределённая прибыль не отнесённая по решению участников Банка в резервный фонд по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 9 748 тыс. руб. (31.12.2012г. – 5 714 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	471 063	352 142
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 850	2 389
Средства в других банках	9 103	11 977
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 061	7 231
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	671	1 411
Корреспондентские счета в других банках	335	6 239
Прочие	12 844	11 687
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	518 927	393 076
Итого процентных доходов	518 927	393 076
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(202 271)	(98 439)
Срочные депозиты юридических лиц	(37 002)	(13 634)
Текущие счета	(21 003)	(27 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(11 007)	(15 669)
Средства, привлеченные от других банков	(2 685)	(2 651)
Средства, привлеченные от Банка России	(701)	-
Прочие	(10 202)	(1 769)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(284 871)	(159 365)
Итого процентных расходов	(284 871)	(159 365)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	234 056	233 711

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	47 555	30 218
Комиссия за валютный контроль	13 703	10 311
Комиссия по выданным гарантиям	8 817	3 655
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 266	10 071
Комиссия по инкассации	670	1 105
Прочие	541	1 699
Итого комиссионных доходов	77 552	57 059
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 903)	(6 568)
Расходы с банковскими картами	(4 162)	(2 156)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(675)	(289)
По другим операциям	(549)	(197)
Итого комиссионных расходов	(12 289)	(9 210)
Чистый комиссионный доход (расход)	65 263	47 849

21. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	194 002	167 352
Арендная плата	59 628	32 902
Страхование	37 542	36 143
Расходы по охране	13 561	12 483
Административные расходы	12 935	7 288
Погашение и реализация прав требования	7 919	-
Амортизация основных средств	6 423	5 793
Содержание зданий и сооружений и основных средств	6 169	4 113

	2013	2012
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	5 801	6 450
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 360	2 930
Расходы по рекламе	2 503	1 843
Расходы по обслуживанию банковских карт	1 979	1 579
Штрафы, пени, неустойки	4	38
Прочие расходы	1 740	2 828
Итого административные и прочие операционные расходы	353 566	281 742

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 28 438 тыс. руб.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 706	6 194
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 711	(4 515)
За исключением учтенных в капитале	(10 194)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	5 223	1 679

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	19 233	3 928
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	3 847	786
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налоговую базу	1 738	1 202
Налог на государственные ценные бумаги по ставке 15%	(362)	(309)
Итого расход по налогообложению	5 223	1 679

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 1 января 2014 года отражаются по ставке 20%.

	2011	Изменение в ОПУ	2012	Изменения в ОПУ	Изменение в капитале	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	-	-	-	130	-	130
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	-	1 929	1 929	2 518	-	4 447
Прочие активы	1 186	339	1 525	(1 525)	-	-
Прочие пассивы	475	(475)	-	1 507	-	1 507
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 661	1 793	3 454	2 630	-	6 084
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(24)	(24)	24	-	-
Резервы	(77)	77	-	-	-	-
Основные средства	(2 375)	2 277	(98)	1 446	(10 194)	(8 846)

	2011	Изменение в ОПУ	2012	Изменения в ОПУ	Изменение в капитале	2013
Средства других банков	(245)	245	-	-	-	-
Средства клиентов	(530)	147	(383)	383	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(3 227)	2 722	(505)	1 853	(10 194)	(8 846)
Итого чистая сумма отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств)	(1 566)	4 515	2 949	4 483	(10 194)	(2 762)

23. Управление финансовыми рисками

В условиях роста объемов операций с предприятиями и организациями реального сектора экономики для Банка особое значение имело управление финансовыми рисками: кредитным риском и риском ликвидности, а также управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым).

Банк также уделял большое внимание управлению операционными, правовыми и репутационными рисками, контролировал стратегический риск, проводил географический анализ активов и обязательств Банка.

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, особого внимания требовали связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи большое значение имело решение вопросов обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, а также разработки эффективных планов восстановления их бесперебойного функционирования в случае негативного воздействия внешних событий.

Общий концептуальный подход Банка к управлению рисками заключается в реализации такой системы управления рисками, с помощью которой могут быть не только нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты, но и максимально использованы шансы на получение высокого дохода.

Таким образом, основными целями в сфере управления рисками Банка являлись:

- достижение оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и эффективностью проводимых Банком операций;
- развитие системы управления рисками, соответствующей специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, требованиям Банка России, международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Достижение указанных целей Банк осуществлял посредством:

- формирования и соблюдения принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- обеспечения надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- формирования портфеля активов с учётом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков;
- поддержания оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержания деловой репутации Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, отвечающие требованиям регулирующих органов.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска - достигается Банком на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке сформирована система полномочий и принятия решений, призванная обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях разработки и реализации кредитной политики, а также определения единых подходов к управлению кредитным риском по операциям Банка на финансовых рынках создан Кредитный комитет ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК», являющийся коллегиальным органом Банка.

К его полномочиям отнесено:

- принятие решений по формированию структуры кредитного портфеля Банка;
- принятие решений о выдаче (продлонгации) кредитов и банковских гарантий клиентам Банка, об установлении и изменении ставки банковского процента по каждому конкретному кредиту;
- управление кредитным риском Банка с целью минимизации потерь при осуществлении кредитных вложений;
- установление и пересмотр лимитов кредитования на заемщиков, групп лиц, связанных с заемщиком, определение инструментов финансирования, а также установление лимитов по иным объектам вложений в соответствии с утвержденной кредитной политикой Банка;
- установление максимального срока, на который могут выдаваться или продлонгироваться кредиты;
- принятие решений по безнадежной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением, а также решений по реализации залога;
- определение требований к обеспечению ссуд.

Оценка и минимизация рискованности кредитного портфеля – одно из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска. Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится с использованием аналитического метода, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком применяются следующие методы регулирования (минимизации) уровня риска кредитного портфеля:

- *Реализация многоступенчатой процедуры принятия решения о выдаче кредитов*

Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка;

- *Диверсификация*

Процедура диверсификации кредитного портфеля Банка, осуществляемая путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п.

Диверсификация заемщиков осуществляется посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования. Имеет особое значение

диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери.

- *Лимитирование*

Банк соблюдает ограничения, установленные Банком России в виде экономических нормативов и определенные Инструкцией ЦБ РФ N 139-И:

- величина максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Банка России, не превышает 25% величины собственных средств Банка;
- максимальный размер крупных кредитных рисков не превышает собственный капитал Банка более чем в 8 раз;
- совокупная величина кредитных рисков участникам не превышает 50% величины собственных средств;
- совокупная величина кредитных рисков инсайдерам не превышает 3% собственного капитала Банка.

Благодаря соблюдению установленных Банком России нормативов Банку удается избежать критических потерь вследствие концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить устойчивое финансовое состояние.

Банком устанавливаются *внутренние лимиты* по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.). Лимиты могут быть выражены как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

- *Резервирование.*

Производится на основе произведенной классификации ссуд согласно «Положению о порядке формирования ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедуры мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами о кредитовании. В случае необходимости созданный резерв ежемесячно корректируется.

- *Обеспечение обязательств*

Принятие качественного залога (обеспечения кредита), регулярный мониторинг принятого обеспечения – один из способов управления кредитным риском Банка.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк использует страхование залога в целях управления кредитным риском.

Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;
- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;
- регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами о кредитовании. Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится Кредитным управлением Банка.

При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета. Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

- разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;
- контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту;
- списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Советом Директоров Банка после признания долга нереальным к взысканию.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является контроль:

- соблюдения установленных лимитов по ссудным операциям;
- правильности и своевременности классификации ссуд;
- правильности формирования резервов по ссудным операциям;
- исполнения требований внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций.

В 2013 году Банком проводились мероприятия по дальнейшему совершенствованию системы управления рисками, связанными с кредитными операциями. Индивидуальный подход к каждому проекту и заемщику, тщательный анализ технико-экономического обоснования кредитруемых проектов и постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют Банку оперативно контролировать возникающие кредитные риски.

Основная часть предоставленных кредитов имеет ликвидное обеспечение, существенно ограничивая вероятность финансовых потерь по кредитным операциям.

Благодаря продуманной кредитной политике Банка удалось не только увеличить объемы кредитного портфеля, но и сохранить на минимальном уровне размер просроченной задолженности – 1,7 % от объема кредитного портфеля (0,4 % - по состоянию на 01.01.13).

Риск ликвидности

Целями организации системы управления риском ликвидности в Банке является соблюдение как внешних обязательных требований — нормативов, установленных Банком России, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций. Банк обеспечивает постоянное наличие средств, достаточных для исполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка.

Банк стремится через комплексное управление активами и пассивами к максимизации своей стоимости (которая характеризуется прибыльностью и степенью риска проводимых Банком операций) путем организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки и контроля ликвидности с целью своевременного определения неблагоприятных тенденций.

В целях обеспечения своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью операций из-за низкой доходности ликвидных активов и/или высокой стоимости привлекаемых ресурсов установлен приоритет интересов ликвидности над интересами прибыльности.

В Банке установлены принципы и порядок оценки влияния проводимых операций в иностранной валюте на состояние текущей и перспективной ликвидности:

- управление ликвидностью осуществляется консолидировано, в рублевом эквиваленте по всем валютам и по каждой валюте в отдельности;
- уровень ликвидности по отдельным валютам, имеющий существенное снижение с достижением предельно допустимых значений, может быть признан не критическим, если существует объективная возможность его восстановления за счет избытка ликвидности по другим валютам;

- при оценке уровня ликвидности по отдельным валютам учитываются тенденции на валютном рынке, которые могут негативно повлиять на уровень ликвидности Банка (привести к необходимости досрочного, незапланированного погашения требований/обязательств Банка).

Одним из основных методов управления риском ликвидности является согласование сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России, МБК, РЕПО).

При формировании портфеля ценных бумаг для обеспечения возможности регулирования ликвидности, в том числе в целях получения доступа к инструментам рефинансирования, Банк ориентируется на ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

При управлении активами и пассивами Банк также использует следующие методы поддержания ликвидности:

- метод предоставления краткосрочных ссуд (своевременное и в полном объеме гашение краткосрочных ссуд заемщиками);
- метод планирования ожидаемого дохода (приток процентов от заемщика с целью поддержания ликвидности);
- метод управления пассивами (приобретение ликвидности за счет внешних заимствований на финансовом рынке);
- метод продажи ликвидных активов (котируемые ценные бумаги).

Выбор конкретного метода или комбинации различных методов управления ликвидностью находится в компетенции Правления Банка, которое обязано определить целесообразность использования того или иного метода в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления и контроля за банковской ликвидностью.

В Банке действует Казначейство по управлению ресурсами, которое обеспечивает текущее управление ликвидностью, осуществляет контроль за уровнем ликвидности и сбалансированностью привлеченных и размещенных средств. Казначейство Банка проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В рамках ежемесячного стресс-тестирования Банк контролирует значения отдельных показателей ликвидности, а также их обобщающей оценки.

Далее представлен анализ риска ликвидности по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 178 705	-	-	-	-	1 178 705
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	146 218	146 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	198 481	-	-	-	198 481
Средства в других банках	214 404	-	-	-	-	214 404
Кредиты и дебиторская задолженность	88 051	1 215 516	1 227 915	339 539	49 560	2 920 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 493	-	-	-	-	34 493
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	51 260	58 879	110 139
Основные средства	3 757	89	7 070	26 153	101 729	138 798
Нематериальные активы	-	57	-	-	-	57
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 212	-	-	-	5 212
Прочие активы	26 392	-	-	-	-	26 392
Итого активов	1 545 802	1 419 355	1 234 985	416 952	356 386	4 973 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(1 517)	-	-	-	-	(1 517)
Средства клиентов	(1 707 941)	(1 108 533)	(1 319 276)	(323 942)	(115 000)	(4 574 692)
Выпущенные долговые обязательства	(7 489)	-	-	-	-	(7 489)
Прочие обязательства	(14 328)	-	-	(1 353)	-	(15 681)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(95)	-	-	-	-	(95)
Отложенное налоговое обязательство	(2 762)	-	-	-	-	(2 762)
Итого обязательств	(1 734 132)	(1 108 533)	(1 319 276)	(325 295)	(115 000)	(4 602 236)
Чистая балансовая позиция	(188 330)	310 822	(84 291)	91 657	241 386	371 244

Далее представлен анализ риска ликвидности по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 271	-	-	-	-	1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	112 173	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	239 036	-	-	-	239 036
Средства в других банках	247 764	36 480	-	-	-	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	121 844	1 025 418	908 042	573 623	-	2 628 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	51 548	58 892	110 440
Инвестиционное имущество	-	468	-	-	-	468
Основные средства	2 465	862	20	28 931	104 581	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль	-	7 183	-	-	-	7 183
Отложенный налоговый актив	-	2 949	-	-	-	2 949
Прочие активы	101 653	2 006	2 501	1 901	-	108 061
Итого активов	1 838 997	1 314 402	910 563	656 003	275 646	4 995 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(2 220 384)	(1 023 076)	(673 432)	(438 974)	-	(4 355 866)
Выпущенные долговые обязательства	(75 253)	(180 704)	-	(6 842)	-	(262 799)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(84)	-	-	-	(84)
Прочие обязательства	(14 178)	(573)	(292)	(153)	-	(15 196)
Итого обязательства	(2 309 815)	(1 204 437)	(673 724)	(445 969)	-	(4 633 945)
Чистая балансовая позиция	(470 818)	109 965	236 839	210 034	275 646	361 666

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой банка по управлению рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих :

По состоянию	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
За 31 декабря 2013 года	27 207	91	-	341 226	198 481	171,9%
За 31 декабря 2012 года	1 837	247	-	20 836	239 036	8,7%

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из объемов и структуры торгового портфеля, а также характера осуществляемых операций.

Исходя из специфических сценариев поведения компонентов риска, определяемых на базе статистических, исторических данных об изменениях факторов риска (рыночные курсы, цены, изменение которых ведет к изменению стоимости торговых позиций) Банк определяет степень воздействия на уровень рыночного риска и принимает меры, адекватные ситуации.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Задача управления процентным риском заключается в определении приемлемого, т.е. не угрожающий финансовой устойчивости Банка, интересам ее кредиторов и вкладчиков, уровня риска.

В Банке разработана система управления процентным риском, включающая следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации;
- определение правил и процедур управления процентным риском, в том числе направленных на ограничение процентного риска;
- мониторинг и систему отчетов о величине процентного риска;
- организацию внутреннего контроля управления процентным риском.

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг динамики и прогнозов процентных ставок;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок.

При совершении операций с финансовыми инструментами, входящими в торговый портфель, Банк применяет взвешенный подход к соотношению качество/доходность: выбор делается в пользу качества ценной бумаги, а уровень доходности повышается за счет арбитражных рыночных сделок и понижения себестоимости пассивов. При этом предпочтение отдается ценным бумагам, входящие в Ломбардный список Банка России и долговым инструментам эмитентов с рейтингами инвестиционного уровня.

Прогнозный расчет влияния величины процентного риска на норматив достаточности капитала Н1 Банк производит в рамках расчета рыночного риска при любом планируемом изменении структуры и величины портфеля ценных бумаг.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен фондовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Основными методами по управлению фондовым риском являются оценка финансового состояния эмитента (контрагента), установление лимитов на проведение операций, в том числе операций с ценными бумагами каждого эмитента в отдельности, формирование резервов под возможные потери.

Для устранения риска недостаточной диверсификации портфеля Банк сочетает инвестиционные и торговые сделки, вкладывает средства в ценные бумаги разных эмитентов, относящихся к различным отраслям. Для работы используются только хорошо обеспеченные ценные бумаги, имеющие стабильное соотношение цена/прибыль;

Для минимизации рыночного риска постоянно анализируется ситуация на финансовых и фондовых рынках, проводится проверка работоспособности системы внутреннего контроля, в том числе, в части, касающейся операций с ценными бумагами.

Валютный риск

Основные методы по управлению валютным риском, применяемые Банком:

- прогнозирование изменения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации;
- внутреннее лимитирование валютных позиций Банка;
- хеджирование валютного риска.

Банком в целях минимизации риска неблагоприятного воздействия изменения курсов валют могут быть использованы согласованные с Руководством Банка методы хеджирования, в т.ч. форвардные или фьючерсные контракты, свопы.

Банком, при прогнозировании колебания курсов иностранных валют относительно рубля, используются аналитическая информация и данные прошлых периодов, анализируются сезонные особенности поведения динамики курса, состояние внутреннего и внешнего валютных рынков и другая подобная информация. При долгосрочном прогнозе курса Банк ориентируется на информацию об эмиссионной политике и стратегии Центрального Банка.

В рамках управления процедурами оптимизации валютных рисков в Банке определены:

- качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам операций с иностранной валютой) ограничения валютного риска;
- порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых операций и сделок с иностранной валютой, и соответственно перераспределение валютных рисков;
- процедура принятия коллегиальных решений в случае проведения сделок, несущих высокие валютные риски.

На постоянной основе в процессе текущей деятельности Банком отслеживается соблюдение:

- количественных и качественных изменений валютного риска, а также лимита открытой валютной позиции;
- оперативности и достоверности информирования Руководства Банка о текущем состоянии показателей валютного риска с позиции их соответствия требованиям Банка России;
- своевременность соблюдения работниками подразделения принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним;
- соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций.

Далее приведен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	589 296	424 180	162 492	2 737	1 178 705
Обязательные резервы в ЦБ РФ	146 218	-	-	-	146 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 481	-	-	-	198 481
Средства в других банках	168 583	45 821	-	-	214 404
Кредиты и дебиторская задолженность	2 738 040	161 255	21 286	-	2 920 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	34 493	-	-	34 493
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 139	-	-	-	110 139
Основные средства	138 798	-	-	-	138 798
Нематериальные активы	57	-	-	-	57
Текущие требования по налогу на прибыль	5 212	-	-	-	5 212
Прочие активы	26 392	-	-	-	26 392
Итого активов	4 121 216	665 749	183 778	2 737	4 973 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(1 517)	-	-	-	(1 517)
Средства клиентов	(3 760 063)	(618 069)	(185 154)	(11 406)	(4 574 692)
Выпущенные долговые обязательства	(7 489)	-	-	-	(7 489)
Прочие обязательства	(15 681)	-	-	-	(15 681)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(95)	-	-	-	(95)
Отложенное налоговое обязательство	(2 762)	-	-	-	(2 762)
Итого обязательств	(3 787 607)	(618 069)	(185 154)	(11 406)	(4 602 236)
Чистая балансовая позиция	333 609	47 680	(1 376)	(8 669)	371 244

Далее приведен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Рубль	Доллар США	Евро	Остальные валюты	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 831	87 321	9 168	1 951	1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ	112 173	-	-	-	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 036	-	-	-	239 036
Средства в других банках	276 651	7 593	-	-	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	2 538 527	80 362	10 038	-	2 628 927
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 440	-	-	-	110 440
Инвестиционное имущество	468	-	-	-	468
Основные средства	136 859	-	-	-	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль	7 183	-	-	-	7 183
Отложенный налоговый актив	2 949	-	-	-	2 949
Прочие активы	108 061	-	-	-	108 061
Итого активов	4 799 178	175 276	19 206	1 951	4 995 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(3 936 399)	(374 336)	(40 591)	(4 540)	(4 355 866)
Выпущенные долговые обязательства	(233 515)	(29 284)	-	-	(262 799)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(84)	-	-	-	(84)
Прочие обязательства	(15 196)	-	-	-	(15 196)
Итого обязательств	(4 185 194)	(403 620)	(40 591)	(4 540)	(4 633 945)
Чистая балансовая позиция	613 984	(228 344)	(21 385)	(2 589)	361 666

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления этим видом риска является снижение влияния процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для ограничения и снижения уровня процентного риска банковского портфеля Банк применяет методы, направленные на оптимизацию:

- объемов и сроков привлечения и размещения средств (оптимизация структуры портфеля);
- процентных ставок по привлечению и размещению средств.

В процессе управления структурой активов и пассивов Банк применяет следующие приемы:

- диверсификация портфеля активов по ставкам, срокам, отраслям, видам бизнеса;
- установление системы лимитов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок как в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов, так и общий лимит процентного риска для кредитной организации в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В процессе управления процентными ставками Банк учитывает четыре основных сценария состояния и изменений процентных ставок и соответствующий им план действий:

- низкие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается их рост:
 - увеличить сроки заемных средств;
 - получить долгосрочные займы;
 - сократить объем выданных кредитов с фиксированной ставкой, размер которой ниже складывающейся на рынке;
 - закрыть кредитные линии;
 - сократить сроки портфеля ценных бумаг;
 - продать ценные бумаги.
- растущие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается достижение максимума:
 - сократить сроки заемных средств;
 - рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом, размер которого, ниже складывающегося на рынке;
 - увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
 - увеличить долю инвестиций в ценные бумаги;
 - удлинить сроки инвестиций.

- высокие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается их снижение:
 - сократить сроки заемных средств;
 - увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
 - увеличить сроки портфеля ценных бумаг;
 - запланировать будущую продажу активов;
 - сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов.
- падающие процентные ставки, при этом в ближайшем будущем ожидается достижение минимума:
 - удлинить сроки заемных средств;
 - увеличить долгосрочную задолженность (с фиксированной ставкой);
 - сократить сроки инвестиций;
 - увеличить долю кредитов с переменной ставкой;
 - сократить инвестиции в ценные бумаги;
 - выборочно продать активы с фиксированной ставкой и доходом.

Одной из основных задач в процессе управления процентной маржей Банка является формирование представления о будущем движении процентных ставок, что достигается путем постоянного анализа изменений на рынке банковских операций, в экономике, в процентных ставках.

Географический риск

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

	Россия	Страны груп- пы развитых стран	Страны СНГ	ИТОГО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	785 912	392 793	-	1 178 705
Обязательные резервы в ЦБ РФ	146 218	-	-	146 218
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	198 481	-	-	198 481
Средства в других банках	214 404	-	-	214 404
Кредиты и дебиторская задолженность	2 920 495	-	86	2 920 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 493	-	-	34 493
Финансовые активы до погашения	110 139	-	-	110 139
Основные средства	138 798	-	-	138 798
Нематериальные активы	57	-	-	57
Текущие требования по налогу на прибыль	5 212	-	-	5 212
Прочие активы	26 392	-	-	26 392
Итого активов	4 580 601	392 793	86	4 973 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(1 517)	-	-	(1 517)
Средства клиентов	(4 377 314)	(112 496)	(84 882)	(4 574 692)
Выпущенные долговые обязательства	(7 489)	-	-	(7 489)
Прочие обязательства	(15 681)	-	-	(15 681)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(95)	-	-	(95)
Отложенное налоговое обязательство	(2 762)	-	-	(2 762)
Итого обязательств	(4 404 858)	(112 496)	(84 882)	(4 602 236)
Чистая балансовая позиция	175 743	280 297	(84 796)	371 244

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

	Россия	Страны груп- пы развитых стран	Страны СНГ	ИТОГО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 271	-	-	1 365 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ	112 173	-	-	112 173
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	239 036	-	-	239 036
Средства в других банках	209 430	74 814	-	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	2 628 927	-	-	2 628 927
Финансовые активы до погашения	110 440	-	-	110 440
Инвестиционное имущество	468	-	-	468
Основные средства	136 859	-	-	136 859
Текущие требования по налогу на прибыль	7 183	-	-	7 183
Отложенный налоговый актив	2 949	-	-	2 949
Прочие активы	108 061	-	-	108 061

	Россия	Страны груп- пы развитых стран	Страны СНГ	ИТОГО
Итого активов	4 920 797	74 814	-	4 995 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	(4 276 305)	(12 227)	(67 334)	(4 355 866)
Выпущенные долговые обязательства	(262 799)	-	-	(262 799)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(84)	-	-	(84)
Прочие обязательства	(15 196)	-	-	(15 196)
Итого обязательств	(4 554 384)	(12 227)	(67 334)	(4 633 945)
Чистая балансовая позиция	366 413	62 587	(67 334)	361 666

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран. По отдельным странам информация не приводится, так как концентрация активов и (или) обязательств в них составляет менее 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

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

Операционный риск

Операционный риск - риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.

Снижение или устранение отрицательного воздействия факторов операционного риска на деятельность Банка осуществляется за счет:

- разработки организационной структуры, внутренних Правил и Процедур совершения банковских операций и других сделок, соблюдения принципов разделения полномочий и порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; внутреннего и документарного контроля;
- разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам; дублирования основных информационных систем; имеющейся возможности оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации; внедрения антивирусной защиты; применения средств криптозащиты информации;
- подбора квалифицированных специалистов, проведения на постоянной основе обучения и переподготовки работников, соблюдения установленного порядка доступа к материальным активам Банка, формирования общей корпоративной культуры;
- разработанного Плана действий на случай непредвиденных обстоятельств по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

В целях управления операционным риском Банк формирует Базу данных о случаях реализации операционного риска. Обо всех фактах и событиях, свидетельствующих о наступивших операционных рисках, сотрудники Банка незамедлительно информируют своих непосредственных руководителей. Руководитель подразделения, в котором произошло событие, уведомляет о нем Службу внутреннего контроля и Отдел мониторинга банковских рисков, предоставив соответствующий отчет по утвержденной форме в целях выяснения причин произошедшего и разработки мер по предотвращению подобной ситуации в будущем. В случае, если произошедшее событие повлекло за собой существенные убытки, отчет о фактически понесенных операционных убытках незамедлительно предоставляется Председателю Правления Банка.

Правовой риск

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Принципы управления правовым риском предусматривают:

- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска, в том числе на консолидированной основе;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);

- порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
 - распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
 - порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.
- В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие меры:
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
 - устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
 - на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
 - развивает систему эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
 - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
 - обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества служащих Банка;
 - осуществляет многоуровневый контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности.

Репутационный риск

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Управление репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- соблюдение принципа "Знай своего служащего" при подборе и расстановке кадров, построении кадровой политики Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников;

- контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Операционный риск

Операционный риск — риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля.

Снижение или устранение отрицательного воздействия факторов операционного риска на деятельность Банка осуществляется за счет:

- разработки организационной структуры, внутренних Правил и Процедур совершения банковских операций и других сделок, соблюдения принципов разделения полномочий и порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; внутреннего и документарного контроля;
- разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам; дублирования основных информационных систем; имеющейся возможности оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации; внедрения антивирусной защиты; применения средств криптозащиты информации;
- подбора квалифицированных специалистов, проведения на постоянной основе обучения и переподготовки работников, соблюдения установленного порядка доступа к материальным активам Банка, формирования общей корпоративной культуры;
- разработанного Плана действий на случай непредвиденных обстоятельств по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансовохозяйственной деятельности.

Репутационный риск

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Управление репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:



- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- соблюдение принципа "Знай своего служащего" при подборе и расстановке кадров, построении кадровой политики Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников;
- контроль за соответствием действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.



Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2013 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 481	-	-	198 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 493	-	-	34 493
Финансовые активы до погашения	110 139	-	-	110 139
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 178 705	-	-	1 178 705
Средства в других банках	214 404	-	-	214 404
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 920 581	2 920 581
Итого финансовых активов	1 736 222	-	2 920 581	4 656 803
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	(1 517)	(1 517)
Средства клиентов	-	-	(4 574 692)	(4 574 692)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(7 489)	(7 489)
Итого финансовых обязательств	-	-	(4 583 698)	(4 583 698)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 036	-	-	239 036
Финансовые активы до погашения	110 440	-	-	110 440
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 271	-	-	1 365 271
Средства в других банках	284 244	-	-	284 244
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 628 927	2 628 927
Итого финансовых активов	1 998 991	-	2 628 927	4 627 918
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	(4 355 866)	(4 355 866)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(262 799)	(262 799)
Итого финансовых обязательств	-	-	(4 618 665)	(4 618 665)



25. Операции со связанными сторонами

Операции (сделки) с основным управленческим персоналом совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Размер сделок не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей финансовых активов или финансовых обязательств Банка, отраженных в финансовом отчете Банка.

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными, в отчетном году не совершалось.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Список лиц, признаваемых связанными с Банком, приведен в краткой характеристике деятельности Банка.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредитов предоставленных и дебиторской задолженности	2 800	92 200
Контрактная процентная ставка в %% годовых	15%	12-17%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(128)	(3 464)
Процентные доходы	95	5 656
Срочные вклады	12 029	-
Контрактная процентная ставка в %% годовых	5-12,2%	-
Процентные расходы	218	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	135	126 040
Контрактная процентная ставка в %% годовых	15%	12-17%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1)	(909)
Процентные доходы	19	5 548
Срочные вклады	10 486	-
Контрактная процентная ставка в %% годовых	3,75-12%	-
Процентные расходы	172	-

В Банке разработано и утверждено Положение об оплате труда и материальном поощрении предусматривающее порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения, в том числе премирования, мотивации работников ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК».

Указанное Положение распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы в соответствии со штатным расписанием, работающих в Банке по внешнему совместительству, а также принятых на работу по срочному трудовому договору, в том числе на основной управленческий персонал Банка.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование выплат	2013	2012
краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде)	21 712	20 903

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2013	2012
Менее 1 года	60 000	36 000
Итого обязательств по операционной аренде	60 000	36 000

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Гарантии выданные	208 380	57 685
Неиспользованные кредитные линии	457 101	569 013
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 048)	(9 364)
Итого обязательств кредитного характера	659 433	617 334

27. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на конец 31 декабря 2013 года коэффициент

достаточности капитала Банка составил 11,0% (31.12.2012г. – 11,4%) и превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Принятое в 1998 году (позже обновлено) Базельское соглашение рекомендует минимальный уровень достаточности совокупного капитала в размере 8%.

Банк России с целью повышения устойчивости банковского сектора в 2013 году начал комплексное внедрение международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III.

Срок начала применения новых требований к расчету капитала и достаточности капитала установлен с 1 января 2014 года.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 5 и 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1 января 2015 года — 6%). Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

	31/12/2013
Капитал 1го уровня (тыс. руб.)	324 055
Капитал 2го уровня (тыс. руб.)	130 093
Итого капитал (тыс. руб.)	454 148
Показатель достаточности базового капитала (%)	7,2
Показатель достаточности капитала (%)	10,0

28. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2013 года до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

Некоторые общественно-политические события могут прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность Банка.

Ситуация на Украине и её влияние на экономику Российской Федерации.

После 31 декабря 2013 года значительно возросла экономическая и политическая нестабильность в Украине. Международные рейтинговые агентства понизили кредитный рейтинг Украины.

В результате референдума 17 марта 2014 года на основании Декларации о независимости в одностороннем порядке была провозглашена суверенная Республика Крым, в состав которой вошёл Севастополь в качестве города с особым статусом.

18 марта 2014 года был подписан договор между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии Республики Крым в состав России, в соответствии с которым в составе Российской Федерации образуются новые субъекты — Республика Крым и город федерального значения Севастополь.

Украина не признаёт и одностороннее провозглашение независимости Республики Крым, и присоединение Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации.

Большая часть мирового сообщества не признала законность крымского референдума о присоединении к РФ. Многие страны (в том числе США и страны Евросоюза) охарактеризовали действия России как захват (аннексия) украинской территории.

Данные политические решения привели к неоднозначной реакции со стороны мирового сообщества и побудили правительства ряда западных стран прибегнуть к санкциям против Российской Федерации за нарушение международного права. Обострение международной обстановки вокруг Украины и введение ограниченных санкций привело к дестабилизации на российских финансовых рынках, что выразилось в стремительном обесценении рубля, резком падении фондовых индексов, ухудшении рейтингов России и крупнейших российских компаний со стороны международных рейтинговых агентств (за исключением Moody's), что в свою очередь ограничило возможности российских компаний по заимствованию за рубежом. Введенные санкции привели к проблемам в обслуживании пластиковых карт, эмитированных рядом крупных российских банков по программам компаний Visa и MasterCard. Необходимость защиты внутреннего валютного рынка заставила Банк России поднять ключевую ставку с 5,5 до 7%, что привело к



росту стоимости заимствования для российских банков и может вызвать общий рост процентных ставок в банковской системе.

25 мая 2014 года на Украине проведены досрочные президентские выборы, по итогам которых избран и назначен на должность новый Президент.

На дату подписания представленной отчетности произошла существенная нормализация на финансовом рынке РФ в части восстановления курсов иностранных валют по отношению к рублю. Однако ситуация на юго-востоке Украины остается напряженной (продолжается вооруженный конфликт).

По состоянию на дату подготовки отчетности Банк не осуществлял операций с украинской национальной валютой – гривной, а также не имеет партнеров – контрагентов или значимых для Банка клиентов из Украины.

По мнению руководства Банка, негативное развитие событий в Украине могут отрицательно сказаться на результатах деятельности и финансовом положении Банка только в контексте общего влияния экономической ситуации на деятельность российских кредитных организаций.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на конец 31 декабря 2013 года и дату подготовки данной отчетности Банк не признавал никаких убытков от обесценения в связи с возникшей неопределенностью.

20 июня 2014 года

Председатель Правления
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»

Д.В. РЕДЬКИН

Главный бухгалтер

Т.В. СТРИЖКО

