

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Сокращенное наименование: ОАО «ГУТА-БАНК»

ОАО «ГУТА-БАНК» – это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. Двадцатого декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка – открытое акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.12.2007г. (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 30.06.2010, срок действия: не установлен.

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации.

Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

- Номер лицензии: 177-08821-100000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.

- Номер лицензии: 177-08822-010000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.

- Номер лицензии: 177-11878-001000, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумага-

ми.

- Номер лицензии: 177-11881-000100, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.

- Номер лицензии: 22 000-1-00077, дата выдачи: 06.06.2012. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;

- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;

- Валютная секция ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

- Международная системы S.W.I.F.T.;

- Секция фондового рынка ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;

- Секция валютного рынка НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;

- Аффилированный член MasterCard Europe S.A.;

- Ассоциированный член Visa International ,
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
- Принципиальный Участник ОРС.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2014 г. ОАО «ГУТА-БАНК» имеет 10 филиалов, 7 операционных офисов, 20 дополнительных офисов, в т. ч.:

1. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Твери: рег.номер № 256/15 от 03.02.2010 - г. Тверь, Тверской проспект, д. 6

2. Филиал ОАО «ГУТА БАНК» в г. Челябинске: рег.номер № 256/8 от 19.12.2007 - г. Челябинск, проспект Ленина, д. 36:

1) Дополнительный офис «На Воровского» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Челябинске, 454092, г. Челябинск, ул. Воровского, дом 75. Дата регистрации 28.06.2013

3. Филиал ОАО «ГУТА БАНК» в г. Санкт-Петербурге: рег.номер № 256/6 от 06.12.2007 - г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литер А.:

1) Дополнительный офис «Московский, 57» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге, 195009, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 57, литер А. Дата регистрации 06.05.2010

2) Дополнительный офис «На Садовой, 53» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге 190068, г. Санкт-Петербург, Садовая улица, д. 53, лит. А; Дата регистрации 23.12.2011.

3) Дополнительный офис «Елизаровский» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге 192029, г. Санкт-Петербург, проспект Елизарова, д.12, лит.А, пом.12Н; Дата регистрации 12.07.2013.

4) Операционный офис «Мира, 50» в г. Калининграде Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге, 236000, Россия, Калининградская область, г. Калининград, пр. Мира, д. 50-56 а. Дата регистрации 23.12.2011.

4. Московский филиал ОАО «ГУТА-БАНК» рег.номер №256/4 от 16.02.05 - г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3 :

1) Дополнительный офис «Красносельский» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 34, помещение № II. Дата регистрации 08.10.2010

2) Дополнительный офис «Ильинка, 15» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 103070, г. Москва, ул. Ильинка, дом 15, строение 1. Дата регистрации 23.08.2010

3) Дополнительный офис «Жулебино» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 109431, г. Москва, ул. Привольная, д. 70. Дата регистрации 26.08.2010

4) Дополнительный офис «Южный» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 117452, г. Москва, Симферопольский б-р, 22, корп. 3 Дата регистрации 15.12.2010

5) Дополнительный офис «Серпуховской» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 3 Дата регистрации 15.12.2010

6) Дополнительный офис «Дорогомилковский» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 121151, г. Москва, ул. Большая Дорогомилковская, д. 7 Дата регистрации 31.08.2012

7) Дополнительный офис «Бауманский» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.16, стр.1 Дата регистрации 05.03.2013

8) Дополнительный офис «На Шолохова» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 119634, г. Москва, ул. Шолохова, дом 5, корп. 2 Дата регистрации 06.05.2013

9) Дополнительный офис «Красный Октябрь» Московского филиала ОАО «ГУТА-БАНК», 119072, г. Москва, ул. Берсеневская набережная, д.8, стр.1 Дата регистрации 26.07.2013

5. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде: рег.номер № 256/10 от 25.12.2007 - г. Нижний Новгород, ул. Новая, д.28:

1) Дополнительный офис «Верхнепожский» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде, 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, дом 19/6. Дата регистрации 05.08.2010

2) Операционный офис «Горки» в г. Казани Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде, 420140, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Юлиуса Фучика, д. 133, пом. 1002.

Дата регистрации 26.12.2011

3) Операционный офис «Университетский» в г. Самаре Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде, 443086, Самарская область, г. Самара, Октябрьский р.и, ул. Ново-Садовая, д. 181а.

Дата регистрации 26.12.2011.

6. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске рег.номер № 256/13 от 30.12.2008 – г. Новосибирск, ул. Никитина, 14

1) Дополнительный офис «Студенческий» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Новосибирске, 630073, г.Новосибирск, проспект Карла Маркса, д.39 Дата регистрации 10.05.2011

2) Дополнительный офис «На Гоголя» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Новосибирске, 630005, г.Новосибирск, ул. Гоголя, д. 21. Дата регистрации 16.12.2011.

7. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону рег.номер № 256/16 от 23.06.2010 – г. Ростов-на-Дону, ул.М.Горького, 243/24

1) Операционный офис «Краснознаменский» в г. Волгограде Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Ростов-на-Дону, 400066, России, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Краснознаменская, д. 10.Дата регистрации 22.12.2011

2) Дополнительный офис «Комсомольский» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Ростов-на-Дону, 344011, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Октябрьский район, пр-т Буденновский, д. 100 Г. Дата регистрации 14.08.2012

8. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Краснодаре рег.номер № 256/17 от 25.11.2010 – г. Краснодар, ул. Красных партизан, 567

1) Дополнительный офис «На Красной» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Краснодаре, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, д. 149, кв. 41.

Дата регистрации 16.12.2011

2) Дополнительный офис «Черемушки» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Краснодаре, 350001, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Ставропольская, 226, кв. 23, 24, дата регистрации 20.05.2013

9. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге рег.номер № 256/18 от 24.12.2010 – г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д.41.

1) Дополнительный офис «На Гагарина» Филиала ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге, 620062, г.Екатеринбург, пр-т Ленина, д. 70 / ул. Гагарина, д. 18, Литер Ф; Дата регистрации 23.12.2011

10. Филиал ОАО «ГУТА БАНК» в г. Воронеже рег.номер № 256/19 от 26.07.2013 – 394030 г.Воронеж, ул. Кольцовская, д. 40

г. Тамбов:

Операционный офис «Октябрьский» в г. Тамбове ОАО «ГУТА-БАНК», 392000, г. Тамбов, ул. Октябрьская, дом 22, литер Е. Порядковый номер 256/1. Дата регистрации 30.07.2010

г. Воронеж :

Операционный офис «Кольцовский» в г. Воронеже ОАО «ГУТА БАНК», 394030, г. Воронеж, ул. Кольцовская, дом 37, корпус 2. Порядковый номер 256/2. Дата регистрации 22.12.2011.

г. Тула :

Операционный офис «На А. Толстого» в г. Туле ОАО «ГУТА-БАНК», 300012, Тульская область, г. Тула, Центральный район, проспект Ленина/ул. А.Толстого д. 59/81 Порядковый номер 256/3.

Дата регистрации 30.08.2012.

В 2013 году было открыто : 1 филиал в Воронеже, 6 Дополнительных офисов (по 1 в Филиалах в Челябинске, Санкт-Петербурге, Краснодаре и 3 в Московском филиале)

Был закрыт 1 Дополнительный офис в Московском филиале. (Новокузнецкий, сведения внесены в книгу регистрации 14.01.2013)

Председатель Совета директоров Банка Ривкин Денис Владимирович.

Среднесписочная численность персонала банка на 31 декабря 2013 года 778 ед. (на 31 декабря 2012г. – 733 ед.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года акциями Банка владели следующие участники:

Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1. Общество с ограниченной ответственностью «ШКОУТ»	16,2294%
2. Общество с ограниченной ответственностью «БРАСОР»	16,2294%
3. Общество с ограниченной ответственностью «БРЕНИТ»	16,2294%
4. Общество с ограниченной ответственностью «ФИОЛИ»	16,2294%
5. Общество с ограниченной ответственностью «АНТИГОР»	16,1836%
6. Открытое акционерное общество «Кондитерский концерн Бабаевский»	7,1032 %
7. Открытое акционерное общество «РОТ ФРОНТ»	7,1032 %
8. Прочие акционеры	4,6924%
ИТОГО	100%

Конечными владельцами Банка является группа физических лиц. Банк не имеет существенной концентрации операций с конечными владельцами.

Банк имеет вложения в частное охранное предприятие, влияние показателей отчетности которого считает несущественным. По этой причине консолидация отчетности не проводилась.

В рейтингах РИА «РосБизнесКонсалтинг» Банк к концу 2013 занимал следующие позиции:

- 196-е место по размеру чистых активов (+2 позиции за 2013 год);
- 186-е место по кредитному портфелю (-5 позиций за 2013 год);
- 177-е место по депозитному портфелю (-4 позиции за 2013 год);
- 147-е место по депозитам юридическим лицам (-4 позиции за 2013 год);
- 185-е место по депозитам физическим лицам;
- 161-е место по вложениям в ценные бумаги (-35 позиций за 2013 год).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 г. российская экономика развивалась в условиях низкого внешнего спроса и слабой потребительской и инвестиционной активности. Индексы предпринимательской уверенности оставались на низком уровне. 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 г. инфляция практически осталась на уровне предыдущего года.

В течение 2013 года в российской экономике стало существенным замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации.

Внешние факторы также во многом определяли экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами.

Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор активизировал действия по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения к частным банкам, выразившееся в переходе клиентов в банки с государственным участием, а также в переводе рублевых накоплений во вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2012 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также стимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности и ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк РФ последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям «репо» достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

В период 2014 – 2016 гг. внешний спрос по оценкам Банка России будет оставаться фактором, сдерживающим экономический рост в Российской Федерации, ввиду сохранения циклически низкой экономической активности в странах – торговых партнерах России (в частности, в еврозоне). В то же время в среднесрочной перспективе ожидается постепенное ускорение темпов экономического роста стран – торговых партнеров и, соответственно, восстановление внешнего спроса. Основным источником роста экономики по-прежнему будет

потребительский спрос, однако он будет ограничен умеренным ростом доходов населения. Стабилизация безработицы на сравнительно низком уровне (5,5-6,5%) в условиях изменений демографической и образовательной структуры рабочей силы обусловит сохранение положительных темпов роста номинальных заработных плат в течение 2014 - 2016 годов. В то же время более низкий уровень планируемой индексации заработных плат работникам бюджетного сектора по сравнению с 2013 годом будет ограничивать темпы роста располагаемых доходов населения в 2014 - 2016 годах.

Определенную поддержку потребительскому спросу будет оказывать динамика розничного кредитования, несмотря на ожидаемое снижение темпов роста кредитов населению с 28,7% на конец 2013 г. до уровня около 20 - 22% в течение 2014 - 2016 годов. Таким образом, ожидается, что темп роста потребления домашних хозяйств в 2014 г. снизится до 3,1 - 3,3% по сравнению с 4,7% в 2013 году. В 2015 - 2016 гг. на фоне общего улучшения экономической ситуации в России и в мире возможно незначительное ускорение роста частного потребления. Также прогнозируется некоторое восстановление темпов роста инвестиций в основной капитал, как минимум, на фоне низкой базы 2013 года. В 2014 г. годовые темпы роста инвестиций в основной капитал составят 1,4 - 1,6% (после снижения на 0,3% в 2013 г.). Кроме того, в 2014 г. ожидается завершение корректировки запасов российскими предприятиями, наблюдавшейся в 2013 году. Таким образом, валовое накопление будет вносить положительный вклад в темпы роста ВВП. В 2015 - 2016 гг. по мере постепенного улучшения инвестиционного климата и настроений производителей ожидается дальнейшее ускорение роста инвестиций в основной капитал.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

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

Основные корректировки относятся к признанию оценки:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ долговых обязательств и капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и

интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

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 или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту

суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке 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 амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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 котировочные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе премия), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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 расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в суверен и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям и долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), 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.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не 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 была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
активы переданы 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 нарушения 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 понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по

финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

б) по условиям договора передачи Банк не вправе продать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

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

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

если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформации активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных 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 и 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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (и сумме фактически перечисленных денежных средств) 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 или убыток.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве неэффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

Реализованные и переализованные 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

– тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли; и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с рыночной стоимостью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о незначительности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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

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

4.10. 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, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивиденда.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непронизводимые финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

4.13. Основные средства

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

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и

последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется Банком по методу равномерного списания в течение срока полезной службы с использованием следующих норм амортизации:

1 группа – недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения). Первоначальный срок полезного использования 50 лет. Годовая норма амортизации определяется по результатам проведенной независимым оценщиком оценки, исходя из оставшегося предполагаемого срока службы.

2 группа – автотранспортные средства. Первоначальный срок полезного использования 5-20 лет. Годовая норма амортизации 5-20 %.

3 группа – вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь. Первоначальный срок полезного использования – 5 лет. Годовая норма амортизации 20 %.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить goodwill, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен goodwill.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как не

недвижимость, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

4.18. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;

б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.19. Заемные средства

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

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

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

4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком

Выпущенные 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.

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

4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

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 сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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 покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.24. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.27. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершенности сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балан-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

совых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих и наличие для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения 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.

4.29 Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую игнорируется 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 и 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 конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

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

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

счетах в иностранной валюте, составляла 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рублей за 1 доллар США), 14,9699 рублей за 1 евро (2012 г. – 40,2286 рублей за 1 евро).

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

4.30. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов сопоставного дохода.

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

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного произ-

подного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.32. Взаимозачеты

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

4.33. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.34. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.35. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

4.36. 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 их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Наличные средства	647 430	617 334
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	696 506	691 174
Корреспондентские счета в банках		
Российской Федерации	2 879 814	155 509
других стран	3 957 080	763 903
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 180 830	2 227 920

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	<i>в тысячах рублей</i>	
Неденежная инвестиционная деятельность	2013	2012
Перевод инвестиционного имущества в состав основных средств	9 386	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	9 386	-

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.

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Корпоративные облигации	335 108	1 152 671
Облигации федерального займа	-	52 817
Долевые ценные бумаги	18 399	19 496
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 507	1 224 986

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными и средними российскими компаниями. Срок погашения облигаций варьируется с апреля 2014 года по апрель 2022 года (2012 г.: облигаций с марта 2013 года по апрель 2022 года). Ставка купона от 8,25 % до 9,80 % (2012 г.: 7,4 % до 11,0 %), эффективная доходность вложений от 6,52 % до 8,99 % (2012 г.: от 7,46% до 15,5%)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает специфика, обусловленная кредитным риском.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в тысячах рублей

	Инвестици- онный рей- тинг	Спекуля- тивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Корпоративные облигации	-	335 108	-	335 108
Долевые ценные бумаги	18 036	-	363	18 399
Итого	18 036	335 108	363	353 507

Долевые ценные бумаги имеют рыночные котировки и отражены в отчетности банка за 31 декабря 2013 года на основании данных с наблюдаемых рынков.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Инвестици- онный рей- тинг	Спекуля- тивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Облигации федерального займа	52 817	-	-	52 817
Корпоративные облигации	258 862	893 809	-	1 152 671
Итого	311 679	893 809	-	1 205 488

Долевые ценные бумаги имеют рыночные котировки и отражены в отчетности банка за 31 декабря 2013 года на основании данных с наблюдаемых рынков.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе торгового портфеля отсутствовали долговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	53 625	11 676
Кредиты и депозиты в других банках	2 400 375	110 024
Векселя финансовых учреждений	216 035	744 794
Прочие счета в финансовых учреждениях	63 499	1 547
Итого кредитов и депозитов в других банках	2 733 534	868 241

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

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Коррес- пондент- ские счета в кредит- ных орга- низациях	Срочные межбан- ковские кредиты и депози- ты	Векселя финан- совых учрежде- ний	Прочие счета в финансо- вых уч- реждени- ях	Итого
Текущие и необесцененные					
- в других банках	53 625	2 400 375	216 035	63 499	2 733 534
Итого средств в других банках	53 625	2 400 375	216 035	63 499	2 733 534

По состоянию на 31 декабря 2013 года как депозит в других банках отражен неисплаченный остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и иностранных банках.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях
Текущие и необесцененные				
- в других банках	11 876	110 024	744 794	1 547
Итого средств в других банках	11 876	110 024	744 794	1 547

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках были размещены в ведущих российских банках и широко известном иностранном банке сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 3,04% до 6,4%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках: в сумме 110 084 тысячи рублей были размещены в ОАО «МДМ-БАНК» и АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ЗАО) сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 3,04% до 4,18%.

Учтенные векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием эффективных процентных ставок от 6,01 % до 6,67 % (2012 год: от 5,3 % до 12,5 %) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Кредиты крупному и среднему бизнесу	3 237 551	3 630 670
Кредиты предприятиям малого бизнеса	2 092 896	3 701 400
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 438 527	1 691 150
Автокредиты	540 200	597 316
Ипотечные кредиты	9 315	7 587
Дебиторская задолженность	262	262
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва		
Под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9 318 751	9 628 387
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(407 963)	(137 811)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 910 788	9 490 576

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

в тысячах рублей

	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	28 155	32 000	68 818	8 148	428	262	137 811
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	12 538	(2 758)	252 378	8 112	(118)	-	270 152
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные							-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	40 693	29 242	321 196	16 260	310	262	407 963

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

в тысячах рублей

	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	50 095	48 626	954	-	52	262	99 989
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(21 940)	(16 626)	67 864	8 148	376	-	37 822
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные							-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	28 155	32 000	68 818	8 148	428	262	137 811

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	262	262
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(262)	(262)
Итого дебиторская задолженность	0	0

	2013		2012	
	Сумма (в тыся- чах рублей)	%	Сумма (в тыся- чах рублей)	%
Полиграфическая деятельность	45 850	0,49	70 200	0,73
Производство пищевых продуктов	222 030	2,38	359 170	3,73
Химическое производство	705 650	7,57	606 060	6,29
Сельское хозяйство	289 360	3,11	335 420	3,48
Торговля	515 707	5,53	630 175	6,54
Транспорт и связь	61 432	0,66	56 140	0,58
Физические лица	3 988 304	42,80	2 296 055	23,85
Операции с недвижимостью	2 599 155	27,89	2 895 000	30,07
Прочие	891 263	9,57	2 380 167	24,73
ИТОГО	9 318 751	100	9 628 387	100

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

в тысячах рублей							
	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	335 783	3 022 224	-	-	-	3 358 007
Кредиты, обеспечен- ные							
- обращающимися ценными бумагами	493 489	-	-	-	-	-	493 489
- недвижимостью	2 277 609	1 384 792	310	-	9 005	-	3 671 716
- поручительством	62 975	309 528	64 836	-	-	-	437 338
- транспорт	-	26 567	28 703	523 940	-	-	579 210
- прочими активами	362 785	6 984	1 259	-	-	-	371 028
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	3 196 858	2 063 654	3 117 331	523 940	9 005	-	8 910 788

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Потреби- тельские кредиты	Авто- кредиты	Ипо- течные креди- ты	Деби- тор- ская задол- жен- ность Итого
Необеспеченные кредиты	1 100 000	11 187	1 570 983	-	-	- 2 682 170
Кредиты, обеспечен- ные						
- обращающимися ценными бумагами	493 489	-	-	-	-	- 493 489
- недвижимостью	1 976 970	3 211 161	-	-	7 159	- 5 195 290
- поручительством	29 049	439 575	42 945	-	-	- 511 569
- транспорт	-	-	-	589 170	-	- 589 170
- прочими активами	3 007	7 477	8 404	-	-	- 18 888
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	3 602 515	3 669 400	1 622 332	589 170	7 159	- 9 490 576

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предпри- ятиям ма- лого бизне- са	Потреби- тельские кредиты	Автокреди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Деби- тор- ская задол- жен- ность Итого
Текущие и не- обеспеченные						
Кредиты заем- щикам с кредит- ной историей свыше двух лет	2 440 001	1 842 898	18 071	-	-	- 4 300 970
Кредиты новым заёмщикам	762 896	220 756	-	-	2 156	- 985 808
Кредиты прочим заемщикам	-	-	3 355 260	537 881	7 159	- 3 900 300
Итого текущих и необеспечен- ных	3 202 897	2 063 654	3 373 331	537 881	9 315	- 9 187 078
Просроченные, но необеспе- ченные						
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	4 696	213	-	- 4 909
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	3 117	178	-	- 3 295
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1 830	101	-	- 1 931
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	10 121	84	-	- 10 205
Итого просро- ченных, но не-						

	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предпри- ятиям ма- лого бизне- са	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Деби- тор- ская задол- женность	Итого
обесцененных	-	-	19 764	576	-	-	20 340
Индивидуаль- но обесценен- ные:							
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	45 262	1 743	-	-	47 005
с задержкой платежа свыше 360 дней	34 564	29 242	170	-	-	262	64 238
Итого индиви- дуально обес- цененных	34 564	29 242	45 432	1 743	-	262	111 243
Общая сумма кредитов и де- биторской за- долженности до вычета резерва	3 237 551	2 092 896	3 438 527	540 200	9 315	262	9 318 751
Резерв под обесценение	(40 693)	(29 242)	(321 196)	(16 260)	(310)	(262)	(407 963)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 196 858	2 063 654	3 117 331	523 940	9 005		8 910 788

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному ка-
честву по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предпри- ятиям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Авто- креди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Текущие и не- обесцененные							
Кредиты круп- ным заемщикам с кредитной ис- торией свыше двух лет	3 117 000	-	59 055	-	7 587	-	3 183 642
Кредиты пред- приятиям малого бизнеса	-	3 120 418	-	-	-	-	3 120 418
Кредиты новым заемщикам	479 106	542 937	1 623 519	597 105	-	-	3 242 667
Кредиты прочим заемщикам	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесценен- ных	3 596 106	3 663 355	1 682 574	597 105	7 587	-	9 546 727
Просроченные, но необесценен- ные							
с задержкой пла- тежа до 30 дней	-	-	637	40	-	-	677
с задержкой пла- тежа от 31 до 60 дней	-	-	874	13	-	-	887

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Кредиты крупно- му и средне- му биз- несу	Кредиты предприяти- ям малого бизнеса	Потреб- тель- ские кредиты	Авто- креди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
с задержкой пла- тежа от 61 до 90 дней	-		4 003	10	-		4 013
с задержкой пла- тежа от 91 до 180 дней	-	-	742	150	-		892
с задержкой пла- тежа от 181 до 360 дней	-		2 145	-	-		2 145
с задержкой пла- тежа свыше 360 дней	-		-		-		-
Итого просро- ченных, но не- обесцененных	-	-	8 401	213	-		8 614
Индивидуально обесцененные, с задержкой пла- тежа свыше 360 дней	34 564	38 045	175	-	-	262	73 046
Итого индиви- дуально обес- цененных	34 564	38 045	175	-	-	262	73 046
Общая сумма кредитов и деби- торской задол- женности до вы- чета резерва	3 630 670	3 701 400	1 691 150	597 318	7 587	262	9 628 387
Резерв под обесценению	(28 155)	(32 000)	(68 818)	(8 148)	(428)	(262)	(137 811)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 602 515	3 669 400	1 622 332	589 170	7 159	-	9 490 576

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопро-
са об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженно-
сти и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия ко-
торых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обес-
цененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженно-
сти приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и
31 декабря 2012 года.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые в индивидуальном порядке опреде-
лены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, явля-
ются необеспеченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и
дебиторской задолженности представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании
30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Облигации федерального займа	-	-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Региональные и муниципальные облигации	12 718	15 139
Корпоративные облигации	21 081	21 081
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21 081)	(21 081)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 718	15 139

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Муниципальные и субфедеральные облигации	12 718	-	-	12 718
Корпоративные облигации			21 081	21 081
Итого	12 718	-	21 081	33 799

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Муниципальные и субфедеральные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- с инвестиционным рейтингом	12 718	-	12 718
- со спекулятивным рейтингом	-	-	-
- без рейтинга	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	12 718	-	12 718
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	21 081	21 081
Итого индивидуально обесцененных	-	21 081	21 081
Резерв под обесценение	-	(21 081)	(21 081)
Итого долговых активов, в наличии для продажи	12 718	-	12 718

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Муниципальные и субфедеральные облигации	15 139	-	-	15 139
Корпоративные облигации			21 081	21 081
Итого	15 139	-	21 081	36 220

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Муниципальные и субфедеральные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- со спекулятивным рейтингом	15 139	-	15 139
- без рейтинга	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	15 139	-	15 139
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	21 081	21 081

	Муниципальные и субфедераль- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Итого индивидуально обесцененных			
Резерв под обесценение	-	(21 081)	(21 081)
Итого долговых активов, в наличии для прода- жи	15 139	-	15 139

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Субфедеральные облигации	-	1 504
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 504

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении во-проса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просрочен-ной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет индивидуально обесцененных, а также с пересмотренными условиями финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвести- ционный рей- тинг	Спекуля- тивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	1 504	-	1 504
Итого	-	1 504	-	1 504

11. Основные средства

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное обо- рудование	Автотранспорт	Итого основных средств
Стоимость (или оценка) за 31 де- кабря 2011 года	28 026	141 960	9 409	179 395
Накопленная амортизация	(6 347)	(51 799)	(4 704)	(62 850)
Балансовая стоимость за 31 де- кабря 2011 года	21 679	90 161	4 705	116 545
Поступления	-	68 940	-	68 940
Выбытия (первоначальная стои- мость)	-	(1 852)	-	(1 852)
Выбытия (амортизация)	-	1 804	-	1 804
Амортизационные отчисления	(561)	(26 318)	(1 759)	(28 638)
Балансовая стоимость за 31 де- кабря 2012 года	21 118	132 535	2 946	156 599
Стоимость (или оценка) за 31 де- кабря 2012 года	28 026	209 048	9 409	246 483
Накопленная амортизация	(6 908)	(76 513)	(6 463)	(89 884)
Балансовая стоимость за 31 де- кабря 2012 года	21 118	132 535	2 946	156 599
Перевод недвижимости из кат. Инвестиционное имущество	14 220	-	-	14 220
Перевод амортизации по инв. имуществу	(4 834)	-	-	(4 834)
Поступления	-	51 059	480	51 539
Выбытия (первоначальная стои- мость)	-	(436)	-	(436)

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Автотранспорт	Итого основных средств
мость)				
Выбытия (амортизация)	-	427	-	427
Амортизационные отчисления	(845)	(31 613)	(1 486)	(33 944)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	29 659	151 972	1 940	183 571
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	42 246	259 671	9 889	311 806
Накопленная амортизация	(12 587)	(107 699)	(7 949)	(128 235)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	29 659	151 972	1 940	183 571

Банк переклассифицировал в отчетном периоде здание (пристройку) общей площадью 290,5 кв. м из категории «инвестиционное имущество» в «основные средства» в связи с изменением планов по ее использованию в банковской деятельности.

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

12. Инвестиции в дочерние организации

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Номинальная стоимость инвестиций	23	23
Резерв под обесценение	(15)	(15)
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	8	8

Как указывалось выше, Банк имеет вложения в компании, влияние которых считает несущественным, по этой причине консолидированная отчетность не составлялась.

13. Инвестиционное имущество

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Восстановительная стоимость	-	14 220
Амортизация	-	(4 834)
Резерв под обесценение	-	-
Итого справедливая стоимость инвестиционного имущества	-	9 386

В отчетном году недвижимость, классифицируемая как инвестиционное имущество, переведена в состав основных средств в связи с изменениями планов банка.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Менее 1 года	644	1 581
От 1 до 5 лет	-	2 643
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	644	4 224

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 644 тысяч рублей (2012 г.: 1 581 тысяча рублей).

14. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	15
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 936	42 348
Предоплата по налогам	2 566	1 520
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	18 045	8 344
Материалы, запасные части	34 288	23 183
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам	603 966	25 125
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	54 900	54 900
Расходы будущих периодов	28 595	16 232
Прочее	17 155	11 351
За вычетом резервов под обесценение	(7 613)	(897)
Итого прочих активов	764 838	182 121

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	897	37
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	6 716	860
Списание активов за счет резервов	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	7 613	897

15. Средства других банков

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	1 852	1 767
Итого	1 852	1 767

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, как депозит других банков, отражен неснижаемый остаток на счетах банка-respondenta ОАО КБ «Торжковский персалбанка»

16. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	26	-
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	8 900	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	8 487 972	2 976 746
срочные депозиты	2 241 739	3 843 643
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	1 508 237	993 006
срочные вклады	5 722 621	3 356 165
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	139 969	46 682
Прочее	233	92 027
Итого средств клиентов	18 109 697	11 308 269

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>в тысячах рублей</i>
Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности	52

	2013		2012	
	сумма	%%	сумма	%%
Муниципальные органы власти	8 320	0,05	5 327	0,1
Производство	3 730 412	20,60	1 752 782	15,5
Предприятия торговли	3 146 980	17,38	2 578 285	22,8
Строительство	2 645 008	14,61	780 271	6,9
Услуги	990 466	5,47	1 277 834	11,3
Физические лица	7 230 858	39,93	4 349 171	38,5
Прочие	357 653	1,96	564 599	4,9
Итого средств клиентов	18 109 697	100%	11 308 269	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел на обслуживании 28 клиентов (2012 г.: 27 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. (2012 г.: 10 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 521 523 тыс. руб. (2012 г.: 11 236 091 тыс. руб.), или 13,92 % (2012 г.: 99,36 %) от общей суммы средств клиентов.

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

17. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Векселя	172 122	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	172 122	-

Долговые ценные бумаги выпущены в рублях, на срок от 1-го до 2 лет, без обеспечения.

18. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Кредиторская задолженность	13 576	3 875
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	2 277	1 953
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	7 412	4 775
Остатки на транзитных счетах	795	1 470
Оценочные обязательства	4 193	161
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	142	193
Выданные гарантии	14 399	3 290
Прочие	2 658	1 195
Итого прочих обязательств	45 452	16 912

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	в тысячах рублей	
	Обязательства кредитного характера	
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		161
Отчисления в резервы		4 032
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		4 193

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
На 1 января 2012 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646
Выпущенные дополнительные акции	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2013 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета износам в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 700 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. 11 июня 2008 г. Банком России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «ГУТА-БАНК» на сумму 400 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка по итогам эмиссии акций составил 1 700 000 тыс. руб., эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала, составляет 928 000 тыс. руб.

В 2013 году Банку акционерами была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 592 000 тысяч рублей. Данная операция классифицирована по МСФО как взносы в добавочный капитал.

В течение 2013 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

20. Прочие компоненты совокупного дохода

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки основных средств	(462)	(463)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	2013	2012
- переоценка	1 583	(330)
- обесценение		
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	1 121	(793)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	92	93
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	527	66
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	1 740	(634)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

21. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Процентные доходы		
От средств, размещенных в банках	114 315	107 334
Кредиты и дебиторская задолженность	1 379 454	1 009 541
Средства, размещенные в Банке России	829	
Корреспондентские счета в других банках	2 626	3 175
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 067	943
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 919	232 840
По финансовым активам, имеющимся в наличии до погашения	3	-
Итого процентных доходов	1 674 013	1 353 833
Процентные расходы		
Проценты, уплаченные по депозитам банкам	(3)	(18)
Срочные вклады физических лиц	(531 980)	(484 678)
Срочные депозиты юридических лиц	(172 735)	(95 821)
Проценты, уплаченные по средствам от Банка России	(143)	(1 696)
По средствам на текущих/расчетных счетах	(21 270)	(25 475)
По выпущенным ценным бумагам	(6 819)	-
Итого процентных расходов	(732 950)	(607 688)
Чистые процентные доходы	941 063	746 145

22. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	20 027	14 823
Комиссия по кассовым операциям и инкассацию	117 901	79 835
По выданным гарантиям	6 538	964
Прочие комиссионные доходы	64 420	52 079
Итого комиссионных доходов	208 886	147 701
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(47 627)	(22 469)
Комиссия по кассовым операциям и инкассацию	(7 421)	(5 538)
Комиссия по брокерским договорам	(101 390)	(73 263)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(3 237)	(151)
Прочие комиссионные расходы	(5 318)	(5 639)

Итого комиссионных расходов	(164 993)	(107 060)
-----------------------------	-----------	-----------

23. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Штрафы	5 604	756
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 801	4 197
От выбытия основных средств	10	68
Прочее	1 015	436
Итого прочих операционных доходов	12 430	5 457

24. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Расходы на персонал	969 851	620 031
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	33 944	28 922
Ремонт основных средств	112 709	106 996
Расходы по охране	40 579	28 084
Операционная аренда	151 206	95 534
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 110	566
Реклама и маркетинг	76 027	64 602
Офисные расходы	80 549	60 057
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	66 031	50 736
Представительские расходы	1 007	960
Благотворительность	3 456	989
Страхование	40 007	20 589
Командировочные расходы	6 759	6 100
Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности	5	5
Прочие расходы	776	752
Итого операционных расходов	1 584 016	1 084 923

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(447)	5 042
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	29 030	701
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	28 583	5 743

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(568 826)	9 715
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующим ставкам	(113 765)	1 943

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

щей ставке 20 %

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению

в соответствии с национальной системой налогового учета

расходы по резервам, не уменьшающие налоговую базу

воздействие более низких ставок налогообложения по государственным

ценным бумагам

расходы по выбытию имущества

Расходы (доходы) по операциям с ценными бумагами

прочие необлагаемые доходы

Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу

Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив

Расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год

2 204

211

(180)

(279)

-

34

-

1238

(142)

(4)

1 060

2600

82 240

(28 583)

5 743

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

	31 декабря 2012 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капита- ла	31 декабря 2013 года
<i>в тысячах рублей</i>				
Налоговое воздействие времен- ных разниц, уменьшающих (уве- личивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематери- альные активы	(13 230)	4 392	92	(8 746)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	10 193	5 438		15 631
Резерв под обесценение кредит- ного портфеля	1 566	5 599		7 165
Средства в других банках	1 110	(1166)		(56)
Переоценка финансовых акти- вов, оцениваемых по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	516	11 693		12 209
Выпущенные долговые ценные бумаги		(64)		(64)
Переоценка финансовых акти- вов, имеющих в наличии для продажи	9 543	629	(528)	9 644
Финансовые активы, удержи- ваемые до погашения	-			
Инвестиции в ассоциированные организации	3			3
Прочие обязательства	698	2 210		2 908
Прочие активы	18 153	300		18 453
Чистое отложенное налоговый актив	28 552	29 031	(436)	57 147
Признанный отложенный налого- вый актив	41 782	24 139	92	66 013
Признанное отложенное налого- вое логовое обязательство	(13 230)	4 892	(528)	(8 866)
Чистый отложенный налого- вый актив	28 552	29 031	(436)	57 147

	31 декабря 2011 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капита- ла	31 декабря 2012 года
<i>в тысячах рублей</i>				
Налоговое воздействие времен- ных разниц уменьшающих (уве-				

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.

Все материально значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, кредиторам и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокуп-

ной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254 П, от 20.03.2006г. № 283-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов и бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 32)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска устанавливается предельное значение размера резерва на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139 И.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные - в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Так одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

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

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

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 223 750	3 957 080	-	8 180 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	218 687			218 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	353 507			353 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 718			12 718
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				-
Средства в других банках	2 732 204	1 330		2 733 534
Кредиты и дебиторская задолженность	8 910 788			8 910 788
Инвестиции в дочерние компании	8			8
Основные средства	183 571			183 571
Текущие требования по налогу на прибыль	1 374			1 374
Отложенный налоговый актив	57 147			57 147
Прочие активы	764 838			764 838
Итого активов	17 458 592	3 958 410		21 417 002
Обязательства				
Средства других банков	1 852			1 852
Средства клиентов	17 970 754		138 943	18 109 697
Выпущенные долговые обязательства	172 122			172 122
Прочие обязательства	45 452			45 452
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13			13
Итого обязательств	18 190 193	-	138 943	18 329 136
Чистая балансовая позиция	(731 601)	3 958 410	(138 943)	3 087 866

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

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 464 017	545 605	218 298	2 227 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	138 875	-		138 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 224 986			1 224 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 139			15 139
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 504			1 504
Средства в других банках	868 241			868 241
Кредиты и дебиторская задолженность	9 490 576			9 490 576
Инвестиции в дочерние компании	8			8
Инвестиционная недвижимость	9 386			9 386
Основные средства	156 599			156 599

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	17 470			17 470
Отложенный налоговый актив	28 552			28 552
Прочие активы	182 121			182 121
Итого активов	13 597 474	545 605	218 298	14 361 377
Обязательства				
Средства других банков	1 767			1 767
Средства клиентов	11 308 269			11 308 269
Прочие обязательства	16 912			16 912
Текущее обязательство по налогу на прибыль	60			60
Итого обязательств	11 327 008	-	-	11 327 008
Чистая балансовая позиция	2 270 466	545 605	218 298	3 034 369

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уронем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Финансовый комитет Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется Финансовым комитетом Банка.

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

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	13 499 828	(15 007 317)	(1 507 489)	13 062 841	(10 422 312)	2 640 529
Доллары США	6 120 481	(1 995 544)	4 124 937	660 124	(810 053)	50 071
Евро	1 308 612	(1 314 676)	(6 064)	286 915	(291 580)	(4 665)
Прочие	249	-	249	7 667	-	7 667
Итого	20 929 170	(18 317 537)	2 611 633	14 017 547	(11 323 945)	2 693 602

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

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

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

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	206 247	-	2 504	-
Укрепление евро на 5%	(303)	-	(233)	-
Укрепление прочих валют на 5 %	12	-	383	-
Итого	205 956	-	2 654	-
Ослабление доллара США на 5%	(206 247)	-	(2 504)	-
Ослабление евро на 5%	303	-	233	-
Ослабление прочих валют 5 %	(12)	-	(383)	-
Итого	(205 956)	-	2 654	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей уязвимости по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	3 033 216	3 835 047	2 343 786	2 798 716	-	12 010 765
Итого финансовых обязательств	(1 080 890)	(2 254 768)	(1 922 304)	(2 889 172)	-	(8 147 234)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	1 952 226	1 580 279	421 482	(90 456)		3 863 531
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	186 191	2 819 576	3 690 503	4 904 176	-	11 600 446
Итого финансовых обязательств	(5 060 387)	(3 308 880)	(1 010 070)	(1 930 679)	-	(11 310 016)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(4 874 196)	(489 304)	2 680 433	2 973 497	-	290 430

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 27 306 тыс. рублей (2012 г.: на 44 696 тыс. рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 34 тысячи рублей (2012 г.: на 160 тыс. рублей) меньше также в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 34 133 тыс. рублей (2012 г.: на 44 696 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 33 тысяч рублей (2012 г.: на 157 тыс. рублей) больше также в основном из-за более высоких процентных доходов по данным инструментам.

На отчетные даты 31 декабря 2012 года и 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013 год, %				2012 год, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,07%	-	-	-	9,53%	-	-
Средства в других банках	6,6%	0,1%	-	-	3,6%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,5%	9,55%	-	-	14,8%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,99%	-	-	-	9,0%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9,6%	-	-
Обязательства							
Средства других банков	0,1%	-	-	-	0,1%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Расчетные счета и вклады до востребования	0,1%	-	-	-	0,1%	-	-
Депозиты юридических лиц	5,0%	-	-	-	5,38%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	10,3%	-	-	-	10,25%	4,1%	3,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,99%	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет Финансовый Комитет Банка.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- 3) Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:
- 4) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2013 года данный норматив составил 66,5 % (2012 г.: 55,2 %);
- 5) Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2013 года данный норматив составил 106,5 % (2012 г.: 71,4 %);
- 6) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2013 года данный норматив составил 51,0 % (2012 г.: 71,0 %).

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности

Банк имеет денежные средства, обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается с учетом снижения их стоимости, дефолт.

Приложенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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

Обязательства	в тысячах рублей					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	
Средства других банков	1 852	-	-	-	-	1 852
Средства клиентов	11 032 119	2 253 197	1 922 083	2 902 298	-	18 109 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 734	1 571	221	165 596	-	172 122
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	9 256	9 256
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	737 973	173 280	235 316	25 595	11 320	1 183 494
Выданные гарантии	4 972	-	431 168	359 006	10 732	805 878
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 781 650	2 428 058	2 588 786	3 452 495	31 308	20 282 299

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

Обязательства	в тысячах рублей					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	
Средства других банков	1 767	-	-	-	-	1 767
Средства клиентов	5 058 640	3 308 880	1 010 070	1 930 679	-	11 308 269
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	3 059	3 059
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	647 115	608 169	573 899	174 575	24 087	2 027 845
Выданные гарантии	4 485	758	4 046	200 000	10 732	220 021
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 712 007	3 917 807	1 588 015	2 305 254	37 878	13 560 961

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при

этом право на начисленные проценты.

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 180 830	-	-	-	-	8 180 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	218 687	218 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 398	1 030	-	132 331	201 748	353 507
Средства в других банках	2 522 605	161 947	48 982	-	-	2 733 534
Кредиты и дебиторская задолженность	492 208	3 059 429	2 894 514	2 430 917	33 720	8 910 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 718	-	-	-	12 718
Итого финансовых активов	11 214 041	3 235 124	2 943 496	2 563 248	454 155	20 410 064
Обязательства						
Средства банков	1 852	-	-	-	-	1 852
Средства клиентов	1 032 119	2 253 197	1 922 083	2 902 298	-	18 109 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 734	1 571	221	165 596	-	172 122
Итого финансовых обязательств	11 038 705	2 254 768	1 922 304	3 067 894	-	18 283 671
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	175 336	980 356	1 021 192	(504 646)	454 155	2 126 393
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	175 336	1 155 692	2 176 884	1 672 238	2 126 393	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 227 920	-	-	-	-	2 227 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	138 875	-	-	-	-	138 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 518	213 789	135 137	726 506	147 036	1 224 986
Средства в других банках	153 748	434 185	280 308	-	-	868 241
Кредиты и дебиторская задолженность	29 925	2 171 602	3 258 415	3 983 225	47 409	9 490 576
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 139	-	-	15 139

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, удерживаемы до погаше- ния	-	-	1 504	-	-	1 504
Итого финансовых ак- тивов	2 552 986	2 819 576	3 690 503	4 709 731	194 445	13 967 241
Обязательства						
Средства банков	1 767	-	-	-	-	1 767
Средства клиентов	5 058 540	3 308 880	1 010 070	1 930 679	-	11 308 269
Итого финансовых обязательств	5 060 407	3 308 880	1 010 070	1 930 679	-	11 310 036
Чистый разрыв ликвид- ности за 31 декабря 2012 года	(2 507 421)	(489 304)	2 680 433	2 779 052	194 445	2 657 205
Совокупный разрыв лик- видности за 31 декабря 2012 года	(2 507 421)	(2 996 725)	(316 292)	2 462 760	2 657 205	-

Совпадение или контролируемое несопадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и разный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существующую долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как, Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплаты в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утраты информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом - расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций - все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного

события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

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

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

<i>в тысячах рублей</i>			
2013	Достаточность капитала	2012	Достаточность капитала

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Основной капитал	2 939 191		2 914 105	
Дополнительный капитал	-		9 838	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
<hr/>				
Итого нормативного капитала	2 939 191	14,4%	2 923 943	16,9%

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

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Менее 1 года	119 900	87 699
От 1 до 5 лет	-	189 284
<hr/>		
Итого обязательств по операционной аренде	119 900	276 983

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера состояют:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	
	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	9 256	3 059
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	1 183 494	2 027 845
Гарантии выданные	805 878	220 021
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 193)	-
Итого обязательств кредитного характера	1 994 435	2 250 925

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.

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Рубли	1 978 861	2 250 235
Евро	-	-
Доллары США	15 574	690
Итого	1 994 435	2 250 925

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 218 687 тысяч рублей (2012г.: 138 875 тысячи рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую

стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по результатам сделки об отступном. Данная сделка проведена между двумя независимыми сторонами на рыночных условиях.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	3,04-6,43%	3,04-4,18%
Кредиты крупному и среднему бизнесу	11,57-19,56	11,57-19,56%
Кредиты малому бизнесу	12,68-16,08%	13,8-15,39%
Кредиты физическим лицам	10,77-21,04%	10,77-18,13%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	в тысячах рублей		
	Справедливая стоимость по моделям оценки	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

	рыночные котировки	модель оцен- ки, исполь- зующая дан- ные наблю- даемых рын- ков	модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	8 180 830	8 180 830	8 180 830
- Наличные средства	—	—	647 430	647 430	647 430
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	696 506	696 506	696 506
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	6 836 894	6 836 894	6 836 894
Средства в других банках	—	—	2 733 534	2 733 534	2 733 534
- Депозиты в других банках	—	—	2 400 375	2 400 375	2 400 375
- Корреспондентские счета	—	—	53 625	53 625	53 625
- Векселя финансовых учреж- дений	—	—	216 035	216 035	216 035
- прочие счета	—	—	63 499	63 499	63 499
Кредиты и авансы клиентам	—	532 945	8 377 843	8 910 788	8 910 788
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	—	—	3 196 858	3 196 858	3 196 858
- Кредиты малому бизнесу	—	—	2 063 654	2 063 654	2 063 654
- Кредиты физическим лицам	—	—	3 117 331	3 117 331	3 117 331
- автокредиты	—	523 940	—	523 940	523 940
- ипотека	—	9 005	—	9 005	9 005
Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для прода- жи	12 718	—	—	12 718	12 718
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 507	—	—	353 507	353 507
Итого финансовых активов	366 225	532 945	19 292 207	20 191 377	20 191 377
Средства других банков	—	—	1 852	1 852	1 852
Средства клиентов	—	5 722 621	12 387 076	18 109 697	18 109 697
- Текущие (расчетные) счета	—	—	26	26	26
- Депозиты коммерческих орга- низаций, находящихся в феде- ральной собственности	—	—	8 900	8 900	8 900
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	8 487 972	8 487 972	8 487 972
- Срочные депозиты	—	—	2 241 739	2 241 739	2 241 739
- Текущие счета (счета до вос- требования) физических лиц	—	—	1 508 237	1 508 237	1 508 237
- Срочные вклады физических лиц	—	5 722 621	—	5 722 621	5 722 621
- Средства клиентов по брокер- ским операциям	—	—	139 969	139 969	139 969
- Прочие счета	—	—	233	233	233
Итого финансовые обяза- тельства	—	5 722 621	12 388 928	18 111 549	18 111 549

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

	в тысячах рублей			
	Справедливая оценки	стоимость по моделям	Итого спра- ведливая стоимость	Итого ба- лансовая стоимость

	рыночные котировки	модель оценки, исполь- зующая дан- ные наблю- даемых рын- ков	модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	2 227 920	2 227 920	2 227 920
- Наличные средства	—	—	617 334	617 334	617 334
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	691 174	691 174	691 174
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	919 412	919 412	919 412
Средства в других банках	—	110 024	758 217	868 241	868 241
- Депозиты в других банках	—	110 024	—	110 024	110 024
- Корреспондентские счета	—	—	11 876	11 876	11 876
- Векселя финансовых учреждений	—	—	744 794	744 794	744 794
- прочие счета	—	—	1 547	1 547	1 547
Кредиты и авансы клиентам	—	596 329	8 894 247	9 490 576	9 490 576
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	—	—	3 602 515	3 602 515	3 602 515
- Кредиты малому бизнесу	—	—	3 669 400	3 669 400	3 669 400
- Кредиты физическим лицам	—	—	1 622 332	1 622 332	1 622 332
- автокредиты	—	589 170	—	589 170	589 170
- ипотека	—	7 159	—	7 159	7 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 139	—	—	15 139	15 139
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 504	—	—	1 504	1 504
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 224 986	—	—	1 224 986	1 224 986
Итого финансовых активов	1 241 629	706 353	11 880 384	13 828 366	13 828 366
Средства других банков	—	—	1 767	1 767	1 767
Средства клиентов	—	3 356 165	7 952 104	11 308 269	11 308 269
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	2 976 746	2 976 746	2 976 746
- Срочные депозиты	—	—	3 843 643	3 843 643	3 843 643
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	993 006	993 006	993 006
- Срочные вклады физических лиц	—	3 356 165	—	3 356 165	3 356 165
- Средства клиентов по брокерским операциям	—	—	46 682	46 682	46 682
- Прочие счета	—	—	92 027	92 027	92 027
Итого финансовые обязательства	—	3 356 165	7 953 871	11 310 036	11 310 036

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, налогом, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

30. Операции со связанными сторонами

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

юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

в тысячах рублей

Наименование показателя	2013 год									
	Члены Совета директоров		Акционеры		Руководство банка		Сотрудники банка		Прочие связанные лица	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	8659	13,92	163	10	3 384	14,6	9058	15,2	16036	10,82
Кредиты, выданные в течение года	8909	15,1	0		6545	16,8	3379	16,6		
Возврат кредитов в течение года	5299		0		2059		3011		1555	
Кредиты на конец года	9269	14,2	163	10	5870	15,2	5215	16,1	14 151	9,82
Процентный доход	1003		0		1		76			
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1691				44107		24264			

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

в тысячах рублей

Наименование показателя	2012 год									
	Члены Совета директоров		Акционеры		Руководство банка		Сотрудники банка		Прочие связанные лица	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	7 835	10,18	163	10	400	17,0	1 159	17,0	0	0
Кредиты, выданные в течение года	4 353	13,02	0		3 400	14,9	9 974	16,1	2 385	12,7
Возврат кредитов в течение года	1 394		0		1 516		2 373		781	
Кредиты на конец года	5 459	10,92	163	10	2 284	14,6	9 058	15,2	16 006	10,82
Процентный доход	521		0		107		1 657		1 606	
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 168				48 095		21 522			

31. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2013 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту и этому портфелю. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и применяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Протокол, подготовленный и
сверенно подписанный

Директор ООО «Эдванс Аудит»

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдванс Аудит»

Директор О.Ю. Директор