

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Идеалбанк» (далее - Банк) было учреждено в 2008 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2009 году.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение депозитов юридических лиц.

Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 117525, г. Москва, Днепропетровская улица, дом 4Б.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 77 человек (2012 г.: 66 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Кириллюк Владимир Николаевич	20,0	20,0
Кириллов Кирилл Александрович	20,0	20,0
Иванова Елена Васильевна	20,0	-
Коляскин Илья Евгеньевич	19,0	-
Хорошилов Сергей Сергеевич	9,0	9,0
Лоскутов Алексей Викторович	6,0	6,0
Крылов Михаил Владимирович	5,0	-
Харитоновна Юлия Игоревна	1,0	20,0
Кроль Андрей (гражданин Латвии)	-	20,0
Фалина Александра Владимировна	-	5,0
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2013 года под контролем членов Совета директоров находилось 54,0% уставного капитала (2012 г.: 55,0% уставного капитала).

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 21, свидетельствует о недостаточном объеме текущих активов для покрытия текущих обязательств Банка.

При подготовке финансовой отчетности руководством Банка учитывались риски неопределенности в отношении возможности непрерывного продолжения своей деятельности в среднесрочной перспективе, в связи с ужесточением подходов Банка России к системе банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, в том числе увеличением требований к размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций с 1 января 2015 года до размера 300 млн. рублей.

Наличие неконтролируемых обстоятельств, связанных с требованиями регулятора, не позволяют руководству Банка предвидеть все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка принимает все необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах, обеспечивая выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, включая текущие требования к величине собственных средств (капитала) Банка, всех обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, и полагает, что эти меры приведут к снижению вышеуказанных тенденций и рисков, в том числе за счет привлечения в капитал Банка новых участников, сохранения и развития клиентской базы Банка.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

На каждую отчетную дату Отдел учета и контроля рисков анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел учета и контроля рисков проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 24).

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. 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 (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая

эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

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. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а

новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами по расчетным счетам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. 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 прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как оценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- офисное оборудование - 5 - 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или

обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Доли участия отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	106 417	456 333
Наличные средства	27 677	32 897
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	2 625	57 230
Итого денежных средств и их эквивалентов	136 719	546 460

6. Средства в других банках

	2012
Депозит в Банке России	290 071
Итого средств в других банках	290 071

Ниже приведено условие депозита, размещенного в Банке России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2012
29.12.2012	09.01.2013	4,5%	290 071

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	235 329	354 905
Потребительские кредиты физическим лицам	95 994	153 897
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 757	9 585
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(64 296)	(21 224)
Итого кредитов клиентам	276 784	497 163

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 3 052 тысячи рублей (2012 г.: 1 849 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	8 686	1 326	969	10 981
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года	6 736	3 981	(474)	10 243
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	15 422	5 307	495	21 224
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 года	33 310	9 796	(34)	43 072
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	48 732	15 103	461	64 296

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	180 345	52,9	252 547	48,7
Физические лица	95 994	28,1	153 897	29,7
Лизинг	30 632	9,0	38 454	7,4
Охранная деятельность	30 000	8,8	-	-
Строительство	4 109	1,2	66 802	12,9
Торговля энергоресурсами	-	-	3 455	0,7
Розничная торговля	-	-	2 856	0,5
Вещание и телевидение	-	-	376	0,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	341 080	100,0	518 387	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было три заемщика с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2012 г.: три заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляла 87 111 тысяч рублей или 25,5% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 97 220 тысяч рублей или 18,8% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	214 588	33 991	180 597	15,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	14 741	14 741	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 000	-	6 000	-
Итого корпоративных кредитов	235 329	48 732	186 597	20,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	58 558	558	58 000	1,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяцев до 6 месяцев	7 091	7 091	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 104	1 213	22 891	5,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяцев до 6 месяцев	2 416	2 416	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 795	1 795	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 030	2 030	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	95 994	15 103	80 891	15,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 757	461	9 296	4,7%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	9 757	461	9 296	4,7%
Итого кредитов клиентам	341 080	64 296	276 784	18,9%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	354 905	15 422	339 483	4,3%
Итого корпоративных кредитов	354 905	15 422	339 483	4,3%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	118 183	2 565	115 618	2,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	33 956 1 758	984 1 758	32 972 -	2,9% 100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	153 897	5 307	148 590	3,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 585	495	9 090	5,2%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	9 585	495	9 090	5,2%
Итого кредитов клиентам	518 387	21 224	497 163	4,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	154 017	10 043	8 792	172 852
Недвижимость	14 929	73 172	-	88 101
Оборудование	2 175	-	-	2 175
Транспортные средства	33 099	2 355	965	36 419
Товары в обороте	5 951	-	-	5 951
Необеспеченные кредиты	25 158	10 424	-	35 582
Итого	235 329	95 994	9 757	341 080

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	269 655	28 458	1 609	299 722
Недвижимость	3 455	89 436	2 856	95 747
Оборудование	20 995	-	-	20 995
Транспортные средства	1 848	11 066	5 120	18 034
Собственные ценные бумаги	-	1 996	-	1 996
Товары в обороте	18 400	-	-	18 400
Права требования	-	1 487	-	1 487
Необеспеченные кредиты	40 552	21 454	-	62 006
Итого	354 905	153 897	9 585	518 387

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

2012

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Муниципальные облигации	2 924
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 924

Муниципальные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имели срок погашения в апреле 2014 года, купонный доход 8,0% годовых и доходность к погашению 8,3% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации		
- Правительство Московской области	Ba2	2 924
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 924

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 806	222	3 028
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2013 года	3 564	235	3 799
Приобретение	4 137	-	4 137
Остаток на 31 декабря 2013 года	7 701	235	7 936
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	758	13	771
Амортизационные отчисления	969	24	993
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 727	37	1764
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	5 974	198	6 172

	Офисное оборудование	Капитальные вложения в нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 097	184	-	1 281
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	1 409	184	-	1 593
Приобретение	2 155	51	-	2 206
Перевод между группами	-	(235)	235	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 564	-	235	3 799
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	312	-	-	312
Амортизационные отчисления	446	-	13	459
Остаток на 31 декабря 2012 года	758	-	13	771
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 806	-	222	3 028

Нематериальные активы представляют собой товарный знак и фирменный стиль Банка.

10. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты с платежными системами	431	542
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	400	83
Авансовые платежи	383	410
Дебиторская задолженность	357	1 093
Гарантийный депозит по аренде	253	253
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(225)	(347)
Итого прочих активов	1 599	2 034

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	347	7
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(122)	340
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	225	347

11. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	204 338	869 688
– Срочные депозиты	27 210	23 156
Физические лица		
– Текущие/счета до востребования	870	594
Итого средств клиентов	232 418	893 438

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	117 378	50,5	681 312	76,3
Сфера услуг	45 680	19,7	58 887	6,6
Транспорт и связь	35 330	15,2	45 771	5,1
Строительство	19 302	8,2	94 463	10,6
Финансовые услуги	2 481	1,1	2 213	0,2
Физические лица	870	0,4	594	0,1
Сельское хозяйство	24	-	223	-
Промышленность	33	-	4 815	0,5
Прочее	11 320	4,9	5 160	0,6
Итого	232 418	100,0	893 438	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по текущим счетам физических лиц представляют собой суммы гарантийных взносов арендаторов сейфовых ячеек.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки средств трех клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2012 г.: шести клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 100 827 тысяч рублей или 43,38% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 422 226 тысяч рублей или 47,26% от общей суммы средств клиентов).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными векселями на общую сумму 5 134 тысячи рублей (2012 г.: 239 421 тысяча рублей), номинированными в российских рублях (2012 г.: номинированными в российских рублях, евро и долларах США). Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по май 2014 года (2012 г.: с января 2013 года по май 2014 года), процентная ставка по векселям составляет от 9,0% до 12,5% годовых (2012 г.: от 1,0% до 13,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали клиенты, которым принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка (2012 г.: принадлежали двум клиентам Банка). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 89 494 тысячи рублей или 37,38% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по оплате отпусков	2 414	2 205
Кредиторская задолженность	916	767
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	219	285
Итого прочих обязательств	3 549	3 257

14. Уставный капитал

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

	2013	2012
Доли в уставном капитале	190 000	190 000
Итого уставного капитала	190 000	190 000

В соответствии с российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

15. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года сформирован взносом участника Банка денежными средствами по соглашению о предоставлении финансовой помощи на общую сумму 15 000 тысяч рублей (2012 г.: отсутствовали).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 34 276 тысяч рублей (2012 г.: 30 129 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 4 147 тысяч рублей (2012 г.: 10 614 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 30 129 тысяч рублей (2012 г.: 7 700 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	89 121	95 434
Средства в других банках	12 532	5 602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 447	4 057
Итого процентных доходов	109 100	105 093
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 033	11 352
Срочные депозиты юридических лиц	2 027	1 682
Кредиты, полученные от других банков	-	843
Итого процентных расходов	8 060	13 877
Чистые процентные доходы	101 040	91 216

18. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	6 407	4 207
Комиссии за выполнение функции агента валютного контроля	2 846	2 730
Комиссии по кассовым операциям	1 302	2 629
Комиссии за выдачу банковских гарантий	3 668	828
Прочее	880	548
Итого комиссионных доходов	15 103	10 942
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 198	1 126
Прочее	45	28
Итого комиссионных расходов	1 243	1 154
Чистые комиссионные доходы	13 860	9 788

19. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		59 315	49 953
Расходы по аренде		13 051	11 541
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 751	9 424
Административные расходы		11 474	8 317
Расходы по неиспользованным отпускам		2 414	2 205
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	993	459
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		86	48
Прочее		1 461	2 521
Итого операционных расходов		100 545	84 468

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 862	3 209
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 529)	47
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	10	(16)
Расходы по налогу на прибыль за год	343	3 240

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(14 860)	13 603
Теоретическое налоговое возмещение/(отчисления) по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	2 972	(2 721)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	154	32
Взнос участника Банка, облагаемый по ставке 20%	(3 000)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(469)	(551)
Расходы по налогу на прибыль за год	(343)	(3 240)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 910	1 768	142
Прочие активы	1 064	133	931
Прочие обязательства	483	42	441
Выпущенные ценные бумаги	-	(320)	320
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 457	1 623	1 834
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(193)	(104)	(89)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	10	(10)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(193)	(94)	(99)
Итого чистый отложенный налоговый актив	3 264	1 529	1 735

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	142	(59)	201
Прочие активы	931	(53)	984
Выпущенные ценные бумаги	320	(31)	351
Прочие обязательства	441	182	259
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(6)	6
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 834	33	1 801
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(89)	(70)	(19)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10)	(10)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(99)	(80)	(19)
Итого чистый отложенный налоговый актив	1 735	(47)	1 782

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. 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, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на операции с банками-контрагентами и ограничивая кредитные риски иных заемщиков соблюдением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на регулярной основе - ежемесячно, соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков контролируются ежедневно. Лимиты кредитного риска на банки-контрагенты утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитно-финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	136 516	203	-	136 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 623	-	-	28 623
Кредиты клиентам	276 784	-	-	276 784
Основные средства и нематериальные активы	6 172	-	-	6 172
Прочие активы	1 599	-	-	1 599
Текущие налоговые активы	1 706	-	-	1 706
Отложенные налоговые активы	3 264	-	-	3 264
Итого активов	454 664	203	-	454 867
Обязательства				
Средства клиентов	231 744	604	70	232 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 134	-	-	5 134
Прочие обязательства	3 549	-	-	3 549
Итого обязательств	240 427	604	70	241 101
Чистая балансовая позиция	214 237	(401)	(70)	213 766
Обязательства кредитного характера	93 032	-	-	93 032

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

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	546 460	-	-	546 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 431	-	-	6 431
Средства в других банках	290 071	-	-	290 071
Кредиты клиентам	497 163	-	-	497 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 924	-	-	2 924
Основные средства и нематериальные активы	3 028	-	-	3 028
Прочие активы	2 034	-	-	2 034
Текущие налоговые активы	174	-	-	174
Отложенные налоговые активы	1 735	-	-	1 735
Итого активов	1 350 020	-	-	1 350 020
Обязательства				
Средства клиентов	892 512	919	7	893 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	235 586	-	3 835	239 421
Прочие обязательства	3 257	-	-	3 257
Итого обязательств	1 131 355	919	3 842	1 136 116
Чистая балансовая позиция	218 665	(919)	(3 842)	213 904
Обязательства кредитного характера	47 238	-	-	47 238

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитно-Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом пересматриваются Кредитно-финансовым комитетом на регулярной основе - ежеквартально. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132 265	3 244	1 210	136 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 623	-	-	28 623
Кредиты клиентам	276 784	-	-	276 784
Основные средства и нематериальные активы	6 172	-	-	6 172
Прочие активы	1 325	49	225	1 599
Текущие налоговые активы	1 706	-	-	1 706
Отложенные налоговые активы	3 264	-	-	3 264
Итого активов	450 139	3 293	1 435	454 867
Обязательства				
Средства клиентов	231 983	322	113	232 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 134	-	-	5 134
Прочие обязательства	3 549	-	-	3 549
Итого обязательств	240 666	322	113	241 101
Чистая балансовая позиция	209 473	2 971	1 322	213 766
Обязательства кредитного характера	93 032	-	-	93 032

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	482 784	44 285	19 391	546 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 431	-	-	6 431
Средства в других банках	290 071	-	-	290 071
Кредиты клиентам	497 163	-	-	497 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 924	-	-	2 924
Основные средства и нематериальные активы	3 028	-	-	3 028
Прочие активы	1 681	152	201	2 034
Текущие налоговые активы	174	-	-	174
Отложенные налоговые активы	1 735	-	-	1 735
Итого активов	1 285 991	44 437	19 592	1 350 020
Обязательства				
Средства клиентов	855 680	37 626	132	893 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 743	976	17 702	239 421
Прочие обязательства	3 257	-	-	3 257
Итого обязательств	1 079 680	38 602	17 834	1 136 116
Чистая балансовая позиция	206 311	5 835	1 758	213 904
Обязательства кредитного характера	47 238	-	-	47 238

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

2013

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	59	47
Ослабление доллара США на 2%	(59)	(47)
Укрепление Евро на 2%	26	21
Ослабление Евро на 2%	(26)	(21)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

2012

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	117	94
Ослабление доллара США на 2%	(117)	(94)
Укрепление Евро на 2%	35	28
Ослабление Евро на 2%	(35)	(28)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Мониторинг и управление риском ликвидности осуществляет Экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 67,30% (2012 г.: 93,80%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 77,00% (2012 г.: 100,00%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 18,80% (2012г.: 72,80%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Экономическое управление и Управление фондовых и межбанковских операций Банка. Управление фондовых и межбанковских операций Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках (в том числе в Банке России) и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Экономическое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Экономическое управление и Отдел учета и контроля рисков Банка регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	204 518	27 936	270	12	232 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 307	2 925	-	-	5 232
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	206 825	30 861	270	12	237 968

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	869 868	23 534	312	6	893 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 087	185 084	35 350	2 375	244 896
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	891 955	208 618	35 662	2 381	1 138 616

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	136 719	-	-	-	-	-	136 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	28 623	28 623
Кредиты клиентам	7 723	111 268	93 404	64 389	-	-	276 784
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 172	6 172
Прочие активы	1 126	439	26	-	8	-	1 599
Текущие налоговые активы	-	1 706	-	-	-	-	1 706
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3 264	3 264
Итого активов	145 568	113 413	93 430	64 389	8	38 059	454 867
Обязательства							
Средства клиентов	204 518	27 618	270	12	-	-	232 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 289	2 845	-	-	-	-	5 134
Прочие обязательства	2 882	238	403	26	-	-	3 549
Итого обязательств	209 689	30 701	673	38	-	-	241 101
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(64 121)	82 712	92 757	64 351	8	38 059	213 766
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(64 121)	18 591	111 348	175 699	175 707	213 766	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	546 460	-	-	-	-	546 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6 431	6 431
Средства в других банках	290 071	-	-	-	-	290 071
Кредиты клиентам	48 562	143 985	116 920	187 696	-	497 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 924	-	-	-	-	2 924
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 028	3 028
Прочие активы	1 258	469	307	-	-	2 034
Текущие налоговые активы	-	174	-	-	-	174
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 735	1 735
Итого активов	889 275	144 628	117 227	187 696	11 194	1 350 020
Обязательства						
Средства клиентов	869 712	23 408	312	6	-	893 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 016	183 261	32 021	2 123	-	239 421
Прочие обязательства	3 257	-	-	-	-	3 257
Итого обязательств	894 985	206 669	32 333	2 129	-	1 136 116
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(5 710)	(62 041)	84 894	185 567	11 194	213 904
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(5 710)	(67 751)	17 143	202 710	213 904	

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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 вызывать убытки.

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

Кредитно-финансовый комитет контролирует приемлемый уровень расхождения сроков изменения процентных ставок. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	136 719	136 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	28 623	28 623
Кредиты клиентам	7 723	111 268	93 404	64 389	-	276 784
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 172	6 172
Прочие активы	-	-	-	-	1 599	1 599
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	1 706	1 706
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3 264	3 264
Итого активов	7 723	111 268	93 404	64 389	178 083	454 867
Обязательства						
Средства клиентов	-	27 210	-	-	205 208	232 418
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 289	2 845	-	-	-	5 134
Прочие обязательства	-	-	-	-	3 549	3 549
Итого обязательств	2 289	30 055	-	-	208 757	241 101
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	5 434	81 213	93 404	64 389	(30 674)	213 766
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	5 434	86 647	180 051	244 440	213 766	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	546 460	546 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6 431	6 431
Средства в других банках	290 071	-	-	-	-	290 071
Кредиты клиентам	48 562	143 985	116 920	187 696	-	497 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 924	-	-	-	-	2 924
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 028	3 028
Прочие активы	-	-	-	-	2 034	2 034
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	174	174
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 735	1 735
Итого активов	341 557	143 985	116 920	187 696	559 862	1 350 020
Обязательства						
Средства клиентов	24	23 408	312	6	869 688	893 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 016	183 261	32 021	2 123	-	239 421
Прочие обязательства	-	-	-	-	3 257	3 257
Итого обязательств	22 040	206 669	32 333	2 129	872 945	1 136 116
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	319 517	(62 684)	84 587	185 567	(313 083)	213 904
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	319 517	256 833	341 420	526 987	213 904	

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	4,5%	-	-
Кредиты клиентам	17,1%	-	-	16,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9,2%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,9%	-	-	8,0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%	-	-	7,2%	6,0%	1,0%

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2013	2012
Основной капитал	190 000	190 000
Итого нормативного капитала	190 000	190 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 41,80% (2012 г.: 29,70%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2013	2012
Менее 1 года	3 268	4 893
Итого обязательств по операционной аренде	3 268	4 893

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску несения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	33 115	24 209
Гарантии выданные	59 917	23 029
Итого обязательств кредитного характера	93 032	47 238

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	136 719	136 719	546 460	546 460
Средства в других банках	-	-	290 071	290 071
Кредиты клиентам	276 784	276 784	497 163	497 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 924	2 924
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	232 418	232 418	893 438	893 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 134	5 134	239 421	239 421

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 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.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

2 924

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	136 719	-	136 719
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	186 597	186 597
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	80 891	80 891
- Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	-	9 296	9 296
Итого финансовых активов	136 719	276 784	413 503
Нефинансовые активы			41 364
Итого активов			454 867

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	546 460	-	-	546 460
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	-	290 071	-	290 071
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	339 483	-	339 483
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	148 590	-	148 590
- Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	-	9 090	-	9 090
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-			
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	2 924	2 924
Итого финансовых активов	546 460	787 234	2 924	1 336 618
Нефинансовые активы				13 402
Итого активов				1 350 020

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 850	1 912	4 762
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	606	606
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(170)	(1 830)	(2 000)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	2 680	688	3 368
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	29	3	32
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	534	(3)	531
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	563	-	563
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 821	1 909	4 730
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 117	688	2 805

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 500	1 116	3 616
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 400	2 799	5 199
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 050)	(2 003)	(4 053)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	2 850	1 912	4 762
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	25	10	35
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	4	(7)	(3)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	29	3	32
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 475	1 106	3 581
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 821	1 909	4 730

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	6	18	-	24
Средства клиентов, полученные в течение года	-	6	35 239	35 245
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6)	(6)	(33 935)	(33 947)
Средства клиентов на 31 декабря	-	18	1 304	1 322
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	2 000	2 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(2 000)	(2 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	-	93	93
Средства клиентов, полученные в течение года	6	309	315
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(384)	(384)
Средства клиентов на 31 декабря	6	18	24

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	415	190	-	605
Процентные расходы	-	-	44	44
Операционные доходы	55	6	-	61
Комиссионные доходы	-	-	67	67

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	368	296	664
Операционные доходы	48	2	50

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013 Расходы	2012 Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	7 911	5 479
Итого	7 911	5 479

Все выплаты носят краткосрочный характер.



Федоров А.В.,
Председатель Правления




Житарева М.Б.,
Главный бухгалтер

30 мая 2014 года