

ООО КБ «Взаимодействие»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Взаимодействие».

ООО КБ «Взаимодействие», ранее до 08.10.2010 года - ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Банк имеет следующие лицензии:

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 1704 от 23.04.2013г. (ранее - от 08.10.2010г.);

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г. (ранее - от 08.10.2010г.).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Средняя численность персонала составляет 67 человек (2012г.: 68 человек соответственно).

Банк зарегистрирован по адресу: 630005 г. Новосибирск, ул. Каменская, 51.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**Основные принципы бухгалтерского учета**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки и различия в суммах капитала Банка и финансового результата по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. соответственно, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключается в следующем:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2013		31.12.2012	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	148 778	2 151	146 689	(2 102)
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	564	(2 936)	2 928	784
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(11 558)	(13 424)	2 187	(4 853)
Переоценка кредитных требований по справедливой стоимости	705	1 215	0	3 215
Основные средства	3 886	1 268	3 206	(1 004)
Отложенное налогообложение	2 299	1 044	1 177	831
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
Иные факторы, в том числе:				
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(3 939)	(1 586)	(2 952)	(896)
Отложенный налог, отраженный в капитале	0	0	(78)	0
Международные стандарты финансовой отчетности	140 735	(12 268)	153 313	(4 025)

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Банк определяет Российский рубль (руб.) как свою функциональную валюту, принимая во внимание тот факт, что все операции Банка проводятся на территории Российской Федерации, существенная часть которых, наряду с денежными потоками, деноминированы в российских рублях. Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Российский рубль является валютой представления данной финансовой отчетности Банка. Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала

такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

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

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

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

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения,

прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Принципы оценки финансовых показателей.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Пересмотр учетной политики

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью финансовой отчетности является представление информации о деятельности и финансовом положении Банка. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника финансовой информации.

Банк составляет финансовую отчетность, за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления, в соответствии с которым операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового

обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая

стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

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

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

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

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

При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках высокой категории надежности и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых, имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет колебания цены или торговой маржи, или ценные бумаги являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-корреспондентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первоначальном признании предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства, размещенные в других банках, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленных денежных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не котирующиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами за исключением:

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

Кредиты, предоставленные Банком, непосредственно заемщику или через участие в синдицированном кредитовании, классифицируются в категорию кредиты и дебиторская задолженность. Также к данной категории, относятся приобретенные векселя непосредственно у эмитента либо изначально определенные руководством Банка в кредитный портфель.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. При определении амортизированной стоимости предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не дисконтироваться по эффективной процентной ставке в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок до 1 года.

В данном случае амортизированная стоимость кредитов определяется как стоимость фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, вне зависимости от срока и долгосрочные (свыше 1 года) кредиты, которые погашаются в конце срока одним траншем, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

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

эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.10. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

4.12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 36 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

4.13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитывается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о совокупной прибыли. Арендные платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения скорректированной, до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их понесения.

4.15. Амортизация

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

Здания и сооружения	2-5%
Офисное и компьютерное оборудование	14-25%
Автотранспорт	20%

Прочее оборудование	10%
Амортизация нематериальных активов	20%

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с момента прекращения признания актива.

4.16. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируется ежегодно, в конце каждого года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.18. Заемные средства

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

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Субординированный депозит представлен производным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями субординированных займов, в случае ликвидации Банка кредиторы по этим займам будут последними по очередности выплаты долга. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, субординированные займы учитываются в составе капитала.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, а разница между выручкой от реализации и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Уставный капитал отражается по покупательной стоимости путем 100% выкупа долей.

4.22. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.23. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании “События после отчетной даты”. Выплаты дивидендов и прочее распределение прибыли

осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе метода эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценка и учет гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы, в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением депозитарных и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания (например, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.25. Налог на прибыль

В данной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действовали на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью Банка. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Все статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте, в которой функционирует Банк. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату составления отчетности.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. Взаимозачеты

Финансовые активы и финансовые 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 реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.28. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных органами государственной статистики.

4.29. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию или иных предоставляемых льгот требующих начисления.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.32. Отчетность по сегментам

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Наличные средства	38 997	31 443
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	67 182	33 006
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	195 000	125 046
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	23 670	55 062
Денежные средства и их эквиваленты	324 849	244 557

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России (включая депозиты) и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка	31.12.2013г.
Банк России	09.01.2014г.	4,5	195 000
			195 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты в Банке России размещены на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка	31.12.2012г.
Банк России	09.01.2013г.	4,5	125 046
			125 046

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Рейтинг от AAA- до AAA+	5 236	42 620
Рейтинг от A- до A+	6 949	10 178
Рейтинг BB- до BB+	0	37
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	11 485	2 227
Итого средств в других банках	23 670	55 062

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 7 616 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года - 7 391 тыс. руб.).

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Срочные средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2013 г., предоставлены следующим банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
ОАО УРАЛСИБ	749	456
Итого средств в других банках	749	456

Информация о кредитном качестве банков-контрагентов (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Рейтинг BB- до BB+*)	0	456
(Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	749	0
Итого средств в других банках	749	456

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе, включают торговые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не имеет других финансовых инструментов классифицированных в данную категорию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Корпоративные облигации	0	0
Акции	473	552
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	473	552

Долговых ценных бумаг (облигаций) по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года нет. Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний (ОАО «Лукойл», ОАО «ОГК-2», ОАО ФСК «ЕЭС», «ИнтерРАО» ОАО), обращающимися на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе.

Данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, составила 473 тысячи рублей (31.12.2012 г.: 552 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 32.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Корпоративные кредиты	338 948	568 646
Приобретенные векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(22 638)	(12 694)
Итого кредитов юридическим лицам	316 310	555 952
Потребительские кредиты	97 244	78 219
Ипотечные кредиты	22 598	18 548
Автокредиты	623	1 169
Приобретенные права требования (цессии)	212 610	0
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(7 085)	(8 430)
Итого кредитов физическим лицам	325 990	89 506
Итого кредитов и дебиторской задолженности	642 300	645 458

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили в 2013 году 65 тысяч рублей (2012г.: 386 тысяч рублей соответственно).

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2013 года и 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2013г.		31.12.2012г.	
	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(12 694)	0	(19 599)	0
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(9 944)	0	6 905	0
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(22 638)	0	(12 694)	0

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты и цессии	Ипотечные кредиты	Автокредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(6 884)	(958)	(588)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	304	938	103
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(6 580)	(20)	(485)

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты и цессии	Ипотечные кредиты	Автокредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(10 948)	(63)	(555)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	4 064	(895)	(33)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(6 884)	(958)	(588)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2013г.		31.12.2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	333 075	49,56	97 936	14,7
Торговля	134 967	20,08	273 754	41,1
Производство	37 337	5,56	101 173	15,2
Сельское хозяйство	55 170	8,21	107 795	16,2

Пищевая промышленность	0	0	37 591	5,6
Строительство	79 002	11,76	24 774	3,7
Транспорт и связь	0	0	7 647	1,1
Прочие	32 472	4,83	15 912	2,4
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(29 723)	-	(21 124)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	642 300	100,0	645 458	100,0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по организационно-правовым формам заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты негосударственным предприятиям и организациям	338 948	568 646
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0
Физические лица	333 075	97 936
Итого кредитов и дебиторской задолженности	672 023	666 582
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 723)	(21 124)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	642 300	645 458

На 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим заемщикам (группе связанных заемщиков) составляет от общего кредитного портфеля 226 781 тысяч рублей или 33,8% (на 31 декабря 2012 года 247 390 тысяч рублей или 37,1% соответственно).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты и цессии	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	54 402	0	25 371	0	89	79 862
Кредиты обеспеченные,						
в том числе	284 546	0	284 483	22 598	534	592 161
- недвижимостью	206 554	0	52 155	22 598	0	281 307
- оборудованием и транспортными средствами	30 842		216 563	0	534	247 939
- прочими активами (в т.ч. ценными бумагами)	47 150	0	3 214	0	0	50 364
- поручительствами и гарантиями	0	0	12 551	0	0	12 551
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(22 638)	0	(6 580)	(20)	(485)	(29 723)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	316 310	0	303 274	22 578	138	642 300

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	48 826	0	51 140	2 124	89	102 179
Кредиты обеспеченные, в том числе	519 820	0	27 079	16 424	1 080	564 403
- недвижимостью	372 056	0	16 109	16 424	0	404 589
- оборудованием и	146 956	0	6 897	0	1 080	154 933

транспортными средствами						
- прочими активами (в т.ч. ценными бумагами)	808	0	0	0	0	808
- поручительствами и гарантиями	0	0	4 073	0	0	4 073
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(12 694)	0	(6 884)	(958)	(588)	(21 124)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	555 952	0	71 335	17 590	581	645 458

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты и цессии	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	318 957	0	289 677	21 157	0	629 791
Кредиты, пересмотренные	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	318 957	0	289 677	21 157	0	629 791
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
Кредиты обесцененные						
- текущие	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	19 991	0	5 044	790	0	25 825
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	699	0	0	699
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 360 дней	0	0	14 434	651	623	15 708
Итого обесцененных кредитов	19 991	0	20 177	1 441	623	42 232
Итого кредитов и дебиторской задолженности	338 948	0	309 854	22 598	623	672 023
Резерв под обесценение кредитов	(22 638)	0	(6 580)	(20)	(485)	(29 723)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	316 310	0	303 274	22 578	138	642 300

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	568 646	0	15 154	9 914	581	594 295
Кредиты, пересмотренные	0	0	0	0	0	
Итого текущих и необесцененных	568 646	0	15 154	9 914	581	594 295
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
Кредиты обесцененные	0	0	63 065	8 634	588	72 287
- текущие	0	0	54 823	5 324	0	60 147
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2 368	0	0	2 368
- с задержкой платежа от 30 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	112	2 402	0	2 514
- свыше 360 дней	0	0	5 762	908	588	7 258
Итого обесцененных кредитов	0	0	63 065	8 634	588	72 287
Итого кредитов и дебиторской задолженности	568 646	0	78 219	18 548	1 169	666 582
Резерв под обесценение кредитов	(12 694)	0	(6 884)	(958)	(588)	(21 124)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резервов под обесценение	555 952	0	71 335	17 590	581	645 458

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов было сделано следующее допущение: во многих случаях Руководство Банка при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных;
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	12 052	0	22 524	6 356	1 300	42 232
- недвижимостью	0	0	0	6 356	0	6 356
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	9 136	0	1 300	10 436
- прочими активами	12 052	0	1 059	0	0	13 111
- поручительствами и гарантиями	0	0	156	0	0	156
-не обеспеченные	0	0	12 173	0	0	12 173
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам	12 052	0	22 524	6 356	1 300	42 232

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Приобретенные векселя	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	2 193	0	2 193
- недвижимостью	0	0	0	2 193	0	2 193
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	0	0	68 794	0	1 300	70 094
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	1 675	0	1 300	2 975
- прочими активами	0	0	869	0	0	869
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0	0	0
-не обеспеченные	0	0	66 250	0	0	66 250
Итого	0	0	68 794	2 193	1 300	72 287

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 642 300 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 645 458 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	654	152
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок (акции СФБ)	1	1
Резерв под обесценение	(565)	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	89	152

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами (преимущественно акциями Кузбассэнерго АО, ЭнСисВостока, АК «Якутскэнерго» (ОАО), Россети (Холдинг МРСК).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января	(1)	(10)
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(564)	9
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря	(565)	(1)

По состоянию на 31 декабря 2013 года отрицательная переоценка в сумме 564 тыс. руб. по корпоративным акциям перенесена из капитала в ОПУ, так как превышала более 50% покупной стоимости этих акций и являлась результатом ухудшения финансового состояния эмитентов (пар. 59 IAS 39 и УП по МСФО Банка).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 89 тысяч рублей (на 31.12.2012г.: 152 тысяч рублей соответственно) См. Примечание 32.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Балансовая стоимость на 1 января	4 631	-
Приобретение	-	-
Переведено из прочих активов	-	4 631
Выбытие	1 755	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 876	4 631

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Для переоценки активов был использован сравнительный подход. Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости используется сравнительный метод продаж. В связи с этим Банк проанализировал цены и другую информацию в отношении аналогичной недвижимости. Источники информации включают в себя интернет-публикации, содержащие рекламу о продаже аналогичной недвижимости, а так же информацию с веб-сайтов агентств недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 86 тыс. руб. ниже/выше.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Кап вложения в арендованные здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2010г.	0	472	14068	5280	19820
Первоначальная стоимость	0	608	25774		35246

Остаток на начало года				8864	
Поступления	10186	335	3864	836	15221
Выбытие	(9099)	(335)	(2793)		(12227)
Остаток на 31 декабря 2011года	1087	608	26845	9700	38240
Накопленная амортизация.					
Остаток на начало года	-	136	11706	3584	15426
Начисленная амортизация	45	18	3293	1727	5083
Выбытие	(32)	(6)	(2105)	-	(2143)
Остаток на 31 декабря 2011года	13	148	12894	5311	18366
Остаточная стоимость на 31.12.2011г.	1074	460	13951	4389	19874
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	1087	608	26845	9700	38240
Поступления	0	0	2092	2506	4598
Выбытие	(1087)	(0)	(1871)	0	(2958)
Остаток на 31 декабря 2012года	0	608	27066	12206	39880
Накопленная амортизация.					
Остаток на начало года	13	148	12894	5311	18366
Начисленная амортизация	16	13	3211	2053	5293
Выбытие	(29)	(0)	(1273)	-	(1302)
Остаток на 31 декабря 2012года	0	161	14832	7364	22357
Остаточная стоимость на 31.12.2012г.	0	447	12234	4842	17523
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		608	27066	12206	39880
Поступления	0	0	3704	10019	13723
Выбытие	(0)	(0)	(2189)		(2189)
Остаток на 31 декабря 2013года	0	608	28581	22225	51414
Накопленная амортизация.					
Остаток на начало года	0	161	14832	7364	22357
Начисленная амортизация	0	12	3260	2200	5472
Выбытие	(0)	(0)	(2137)	-	(2137)
Переоценка	-	-		-	
Остаток на 31 декабря 2013года	0	173	15955	9564	25692
Остаточная стоимость на 31.12.2013г.	0	435	12626	12661	25722

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Поступления в нематериальные активы представляют собой товарный знак банка, капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. фактическая стоимость основных средств, полностью амортизированных, но продолжающих эксплуатироваться Банком, составляет незначительную сумму.

13. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк не являлся плательщиком авансовых платежей по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2013г. и на 31.12.2012г. текущих требований и обязательств по налогу на прибыль Банк не имеет.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Прочие финансовые активы	0	0
Итого прочие финансовые активы	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению (кроме налога на прибыль)	8	0
Предоплата за услуги	0	571
Дебиторская задолженность	3 153	2 294
Запасы	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	23	0
Расходы будущих периодов	2 592	232
Итого прочие нефинансовые активы	5 776	3 097
Резерв под обесценение прочих активов	(23)	(509)
Итого прочих активов	5 753	2 588

Ниже представлен анализ резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(509)	(1 945)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	295	1 436
Списание прочих активов, как безнадежных	191	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(23)	(509)

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2013 года имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 23 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 – просроченная дебиторская задолженность в сумме 914 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Срочные депозиты и кредиты других банков	0	0
Корреспондентские счета других банков	14 630	0
Итого средства других банков	14 630	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочных депозитов привлеченных средств других банков нет (на 31 декабря 2012 года: аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на корреспондентском счете АйМаниБанк и в том числе начисленные проценты по нему 25,87 тыс.руб. (начисление по ставке MosPrime «1 день»).

Географический анализ, анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета/счета до востребования	2	1 900

Срочные депозиты	0	2 006
Прочие юридические лица		
Текущие счета/счета до востребования	236 283	224 482
Срочные депозиты	37 675	79 018
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	18 899	11 117
Срочные депозиты	416 549	328 404
Итого средств клиентов	709 408	646 927

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013г.		31.12.2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Горнодобывающая промышленность	82	0,01	134	0,02
Производство	21 755	3,07	27 085	4,19
Предприятия торговли	56 608	7,99	79 967	12,36
Пищевая промышленность	1 798	0,25	348	0,05
Транспорт	6 876	0,97	17 785	2,75
Финансы и инвестиции	13 852	1,95	24 441	3,78
Частные лица	432 073	60,90	339 521	52,48
Строительство	104 759	14,77	119 073	18,41
Научные исследования и разработки	7 326	1,03	4 864	0,75
Прочие	64 279	9,06	33 709	5,21
Итого средств клиентов	709 408	100,0	646 927	100,0

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 709 434 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 646 927 тысяч рублей соответственно) (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2013 средства 5 клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 167 219 тысяч рублей или 23,6 %, представляли собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 средства 5 клиентов (группы связанных клиентов) в сумме 207 176 тысячи рублей или 32,0%, представляли собой значительную концентрацию.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Субординированный займ от ЗАО «Сибэнергосетьпроект»	0	35 200
Субординированный займ от ЗАО «СтройСервис»	0	40 289
Субординированный займ от ООО «ЛК ЗСМ»	0	15 081
Субординированный займ от ООО «Финансовый Консультант»	100 000	0
Итого	100 000	90 570

По состоянию на 31 декабря 2013 субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2013
ООО «Финансовый Консультант»	30.10.2023	9,075%	100 000
Итого			100 000

Данный субординированный займ соответствует требованиям п.3.1.8.1. Положения БР №395-П и п.3.5.1 и 3.11.1 Положения ЦБ РФ №215-П и согласован ГУ ЦБ РФ НСО 28.10.13г.

По состоянию на 31 декабря 2012 субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	31 декабря 2012
ЗАО «Сибэнергосетьпроект»	10.11.2016	11%	35 200
ЗАО «СтройСервис»	30.03.2017	11%	40 289
ООО «ЛК ЗСМ»	07.11.2017	9%	15 081
Итого			90 570

Географический анализ и анализ субординированного займа по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Векселя	35 295	30 958
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	35 295	30 958

На 31 декабря 2013г. выпущенные векселя представлены дисконтными векселями со сроком платежа до 2024 года (выпущенные в 2009 году). Ставка дисконта при учете векселей составляла до 9% (на 31 декабря 2012 года: выпущенные векселя представлены дисконтными векселями сроком до 12 лет, ставка дисконта до 9% (выпущенные в 2009 году)).

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 35 295 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – 30 958 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по связанным сторонам представлена в Примечание 36.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Расчеты с системами переводов	182	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	182	0
Наращенные расходы по выплате персоналу	0	1 094
Начисленная заработная плата	1 606	0
Кредиторская задолженность	10 184	972
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	524	433
Отложенный доход	0	20

Прочее	162	198
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 476	2 717
Итого прочих обязательств	12 658	2 717

В состав кредиторской задолженности входят обязательства Банка перед контрагентами по хозяйственным операциям.

Значительный удельный вес 93,3% в составе кредиторской задолженности имеют обязательства Банка, срок исполнения которых еще не наступил, перед поставщиком за неисключительные права на программное обеспечение IBSO.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31.12.2013г.			31.12.2012г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные доли	1 252 270	100	125 227	1 252 270	100	125 227
Собственные доли, выкупленные у участников	0	х	0	0	х	0
Итого уставный капитал	х	х	125 227	х	х	125 227

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 1 252 270 обыкновенных долей.

21. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		
- Переоценка акций,	(388)	(37)
- Обесценение	0	0
- Доходы/расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	(2 395)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	(2 432)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (налог)	78	486
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(310)	(1 946)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

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

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	94 626	66 311
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	7 234	7 665
Корреспондентские счета в других банках	102	142
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 962	74 118
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	101 962	74 118
Процентные расходы		
Средства других банков	(38)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(2 308)	(2 170)
Субординированные займы	(9 717)	(7 279)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 293)	(1 701)
Срочные вклады физических лиц	(39 767)	(28 213)
Прочее	0	0
Итого процентные расходы	(56 416)	(39 363)
Чистый процентный доход	45 546	34 755

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 553	6 379
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 203	11 778
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	767	1 203
От погашения и реализации приобретенных прав требования	2 006	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	77	76
По другим операциям	4 315	731
Итого комиссионных доходов	27 921	20 167
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(645)	(445)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 857)	(2 255)
По другим операциям	(477)	(456)
Итого комиссионных расходов	(3 089)	(3 340)
Чистый комиссионный доход	24 832	16 827

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	(79)	(6)
Облигации	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79)	(6)

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Дивиденды	26	28
Возмещение причиненных убытков	33	129
Доход от выбытия основных средств	130	201
Доходы от списания кредиторской задолженности	1274	971
Доходы от сдачи имущества в аренду	243	20
Прочие доходы	247	0
Итого прочих операционных доходов	1 953	1 349

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013г.	2012г.
Затраты на содержание персонала	(46 051)	(43 517)
Арендные платежи	(9 688)	(4 077)
Административные расходы	(2 044)	(5 998)
Профессиональные расходы (охрана, связь и др.)	(4 514)	(5 225)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 351)	(1 499)
Амортизационные отчисления	(5 472)	(5 293)
Взносы агентству по страхованию вкладов физических лиц	(1 568)	(1 045)
Ремонт и обслуживание оборудования	(4 369)	(1 056)
Расходы на рекламу и маркетинг	(641)	(1 673)
Прочие расходы	(945)	(3 295)
Итого операционных расходов	(77 643)	(72 678)

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013г.	2012г.
Расходы на зарплату и премии	(36 794)	(34 805)
Расходы по единому социальному налогу	(9 209)	(8 601)
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	(48)	(111)
Всего затраты на персонал	(46 051)	(43 517)

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(1 044)	(831)
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 044)	(831)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 044)	(831)

Текущая ставка налога на прибыль в 2013 году составляла 20% (2012г.: 20%). Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(13 312)	(4 856)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	(2 662)	(971)
Постоянные разницы,	2 203	360
в том числе:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 203	360
- прочие не временные разницы	0	0
Принято к зачету убыток прошлых лет	(585)	(220)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 044)	(831)

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.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013г.	изменения	2012г.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(46)	(12)	(34)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 705)	(2 806)	(1 899)
Прочие	(1 136)	1 141	(2 277)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 887)	(1 677)	(4 210)
<i>Не отраженная в отчете сумма не перенесенного на будущее налогового убытка</i>	<i>(11 355)</i>	<i>585</i>	<i>(11 940)</i>
Основные средства и нематериальные активы	2 776	2 139	637
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(255)	255
Наращенные процентные доходы	812	(1 251)	2 063
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 588	633	2 955
Чистый отложенный налоговый актив	(2 299)	(1 044)	(1 255)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	0	(78)	78

(актив), учитываемое в капитале (прим. 21)						
Итого	чистый	отложенный	налоговый	(актив)		
обязательство					(2 299)	(1 122) (1 177)

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

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный), операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются и утверждаются ежегодно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно «Положения о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства» в ООО КБ «Взаимодействие», а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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. Общее руководство по управлению рисками, возникающими при проведении кредитных операций, осуществляет Кредитный комитет Банка.

Географический риск. Банк осуществлял операции в основном с российскими контрагентами и только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013г. и на 31 декабря 2012г.

(в тысячах рублей)	2013 год			2012 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	324 849	0	0	244 557	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	7 616	0	0	7 391	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	473	0	0	552	0

Средства в других банках	0	749	0	0	456	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	672 023	(29 723)	0	666 582	(21 124)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	654	(565)	0	153	(1)
Инвестиционная недвижимость	0	2 876	0	0	4 631	0
Основные средства	0	13 062	0	0	12 681	0
Нематериальные активы	0	12 660	0	0	4 842	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	2 299	0	0	1 177	0
Прочие активы	0	5 776	(23)	0	3 097	(509)
ИТОГО АКТИВОВ	0	1 043 037	(30 311)	0	946 119	(21 634)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	14 630	0	0	0	0
Средства клиентов	0	709 408	0	0	646 927	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	35 295	0	0	30 958	0
Прочие заемные средства	0	100 000	0	0	90 570	0
Прочие обязательства	0	12 658	0	0	2 717	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	871 991	0	0	771 172	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	171 046	(30 311)	0	174 947	(21 634)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют Банка России, на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валюты. Подразделения Банка, ответственные за ведение валютных операций, осуществляют ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	324 530	244	75	0	324 849
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	7 616	0	0	0	7 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473	0	0	0	473
Средства в других банках	726	23	0	0	749
Кредиты и дебиторская задолженность	672 023	0	0	(29 723)	642 300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	654	0	0	(565)	89
Инвестиционная недвижимость	2 876	0	0	0	2 876
Основные средства	13 062	0	0	0	13 062
Нематериальные активы	12 660	0	0	0	12 660
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	2 299	0	0	0	2 299
Прочие активы	5 776	0	0	(23)	5 753
ИТОГО АКТИВОВ	1 042 695	267	75	(30 311)	1 012 726

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	14 630	0	0	0	14 630
Средства клиентов	709 065	268	75	0	709 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 295	0	0	0	35 295
Прочие заемные средства	100 000	0	0	0	100 000
Прочие обязательства	12 656	2	0	0	12 658
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	871 646	270	75	0	871 991

ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	171 049	(3)	0	(30 311)	140 735
----------------------------------	----------------	------------	----------	-----------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	99 332	12 757	7 422	119 511
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	7 391	0	0	7 391
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	125 046	0	0	125 046
Средства в других банках	0	456	0	456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	0	0	552
Кредиты и дебиторская задолженность	645 458	0	0	645 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152	0	0	152
Инвестиционная недвижимость	4 631	0	0	4 631
Основные средства	12 681	0	0	12 681
Нематериальные активы	4 842	0	0	4 842
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	1 177	0	0	1 177
Прочие активы	1 921	164	503	2 588
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	903 183	13 377	7 925	924 485
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	625 349	13 846	7 732	646 927
Субординированные займы	90 570	0	0	90 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 958	0	0	30 958
Прочие обязательства	2 684	33	0	2 717
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	749 561	13 879	7 732	771 172
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	153 622	(502)	193	153 313

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уменьшение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
---------------------------	-----------------	---------------------------------	-----------------	---------------------------------

	2013	2013	2012	2012
Доллары США	6%	0	6%	(30)
Евро	3%	0	3%	(6)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и другим требованиям по которым расчеты производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценки и прогнозирование кризиса ликвидности,
- заблаговременная подготовка условий для недопущения/ успешного преодоления/ возможного кризиса,
- методы эффективного управления ликвидностью,
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения,
- реализующими управление ликвидностью,
- анализирующими и контролирующими.

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 Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 112,0% (2012 г.: 95,2%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 112,5% (2012 г.: 92,1%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 85,3% (2012г.: 83,4%).

Основным методом управления и контроля за ликвидностью Банка является метод контроля и управления за разрывами в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ). Данный метод позволяет оценить состояние Банка в текущей, среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом планируемых движений по учету и списанию денежных средств.

Для управления мгновенной ликвидностью используется принцип опережающего получения и учета в расчете позиции информации о календарных сделках, о клиентских поступлениях/списаниях на базе прогноза и инсайдерской информации. Мониторинг и управление мгновенной ликвидностью осуществляется с использованием автоматизированной системы платежей.

Для управления текущей и среднесрочной ликвидностью используется платежный календарь Банка, по которому проводятся оценки ликвидности, влияния на ликвидность крупных сделок и мер, которые могут приниматься для приведения оценок к желаемым значениям.

Используемый в Банке метод сценарного анализа представляет собой различные варианты моделирования платежных потоков с учетом плановых, вероятностных и стратегических показателей деятельности Банка. В рамках каждого из сценариев учитываются значительные позитивные и негативные колебания ликвидности на протяжении всего прогнозируемого периода. Принимается во внимание информация о состоянии и потребностях рынка. На основе проведенного сценарного анализа производится оценка показателей состояния ликвидности Банка и соответствие их установленным внутренним и внешним нормативным требованиям.

Статический анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится путем расчета экономических нормативов согласно требованиям Банка России. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 3 месяца, а особенно за последний месяц отчетного периода, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших существенные изменения значений нормативов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- привлечение межбанковских кредитов;
- рефинансирование у Банка России под залог кредитных требований;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, собственные выпущенные ценные бумаги, не изъятые клиентами Банка, относятся в колонку “До востребования”. Все торговые ценные бумаги классифицированы как “До востребования” на основе оценки руководства возможных сроков реализации данного портфеля. По мнению руководства, такой подход более адекватно отражает позицию Банка по ликвидности. Предполагается, что датой погашения определенных активов, не имеющих договорной даты погашения, является дата ожидаемой реализации актива.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

(в тысячах рублей)		Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России		4,50%	195 000	0	0	0	0	195 000
Кредиты и дебиторская задолженность		18,41%	103 000	53 290	102 335	413 398	(29 723)	642 300
Всего активов, по которым начисляются проценты			298 000	53 290	102 335	413 398	(29 723)	837 300
Денежные средства и их эквиваленты			129 849					129 849

Средства в других банках		749	0	0	0	0	749
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		7 616	0	0	0	0	7 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		473	0	0	0	0	473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		654	0	0	0	(565)	89
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	2 876	0	2 876
Основные средства		0	0	0	13 062	0	13 062
Нематериальные активы		0	0	0	12 660	0	12 660
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	2 299	0	2 299
Прочие активы		5 776	0	0	0	(23)	5 753
Всего активов, по которым не начисляются проценты		145 117	-	-	30 897	(588)	175 426
ИТОГО АКТИВЫ		443 117	53 290	102 335	444 295	(30 311)	1 012 726
ПАССИВЫ							
Средства банков	6,85%	14 630	0	0	0	0	14 630
Средства клиентов	10,18%	74 871	45 579	125 066	208 708	0	454 224
Субординированный займ	9,075%				100 000	0	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-			35 295		35 295
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		89 501	45 579	125 066	344 003	-	604 149
Средства клиентов		255 184	0	0	0	0	255 184
Прочие обязательства		12 658	0	0	0	0	12 658
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		267 842	0	0	0	0	267 842
ИТОГО ПАССИВЫ		357 343	45 579	125 066	344 003	-	871 991
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		208 499	7 711	(22 731)	69 395	(29 723)	233 151
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		208 499	216 210	193 479	262 874	233 151	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20,59%	21,35%	19,10%	25,95%	23,02%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах рублей)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	6 мес. - 1 год			Свыше 1 года	Резервы	Всего
			1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года			
АКТИВЫ								
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,50%	125 046	0	0	0	0	0	125 046

Кредиты и дебиторская задолженность	12,77%	46 667	30 096	54 079	535 740	(21 124)	645 458
Всего активов, по которым начисляются проценты		171 713	30 096	54 079	535 740	(21 124)	770 504
Денежные средства и их эквиваленты	0	119 511	0	0	0	0	119 511
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	7 391	0	0	0	0	7 391
Средства в других банках	0	456	0	0	0	0	456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	552	0	0	0	0	552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	153	0	0	0	(1)	152
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	4 631	0	4 631
Основные средства	0	0	0	0	12 681	0	12 681
Нематериальные активы	0	0	0	0	4 842	0	4 842
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 177	0	1 177
Прочие активы	0	3 097	0	0	0	(509)	2 588
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		131 160	0	0	23 331	(510)	153 981
ИТОГО АКТИВЫ		302 873	30 096	54 079	559 071	(21 634)	924 485
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	9,37%	109 888	156 724	51 447	91 369		409 428
Субординированные займы	10,67%	0	0	0	90 570		90 570
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		109 888	156 724	51 447	181 939		499 998
Средства других банков	0	0	0	0	0		0
Средства клиентов	0	237 499	0	0	0		237 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	250	0	0	30 708		30 958
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	0		0
Прочие обязательства	0	2 717	0	0	0		2 717
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	0	240 466	0	0	30 708		271 174
ИТОГО ПАССИВЫ		350 354	156 724	51 447	212 647		771 172
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		61 825	(126 628)	2 632	353 801	(21 124)	270 506
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		61 825	(64 803)	(62 171)	291 630	270 506	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме		6,69%	(7,01%)	(6,72%)	31,55%	29,26%	

активов, нарастающим
итогом

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

ПАССИВЫ	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	14 630	0	0	0	14 630
Средства клиентов	330 055	46 687	134 183	228 994	739 919
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	371 656	371 656
Субординированный займ	0	0	0	108 170	108 170
Прочие обязательства	12 658	0	0	0	12 658
Обязательства по операционной аренде	0	0	4 260	7 300	11 560
Неиспользованные кредитные линии	1 260	0	0	0	1 260
Финансовые гарантии	8 500	0	0	0	8 500
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	367 103	46 687	138 443	716 120	1 268 353

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	237 499	0	0	0	237 499
Средства клиентов	110 746	160 395	55 062	99 930	426 133
Субординированные займы	0	0	0	100 234	100 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	250	0	0	30 708	30 958
Прочие обязательства	2 717	0	0	0	2 717
Обязательства по операционной аренде	300	53	888	0	1 241
Обязательства кредитного характера	5 904	37 584	70 449	30 129	144 066
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	357 416	198 032	126 399	261 001	942 848

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. 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,

но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков до востребования, диверсификация таких остатков по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Процентный риск. Процентный риск, определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того насколько структура процентных активов отличается от процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	Средневз- вешенная эффектив- ная процентная ставка, %	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ							
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,50%	195 000	0	0	0	0	195 000
Кредиты и дебиторская задолженность	18,41%	103 000	53 290	102 335	413 398	(29 723)	642 300
Всего активов, по которым начисляются проценты		298 000	53 290	102 335	413 398	(29 723)	837 300
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ							
Средства банков	6,85%	14 630	0	0	0	0	14 630
Средства клиентов	10,18%	74 871	45 579	125 066	208 708	0	454 224
Субординированный займ	9,075%	0	0	0	100 000	0	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	35 295	0	35 295
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		89 501	45 579	125 066	344 003	0	604 149

Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	208 499	7 711	(22 731)	69 395	(29 723)	233 151
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	208 499	216 210	193 479	262 874	233 151	

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	4,50%	125 046	0	0	0	125 046
Кредиты и дебиторская задолженность	12,77%	46 667	30 096	54 079	535 740	666 582
Всего активов, по которым начисляются проценты		171 713	30 096	54 079	535 740	791 628
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	9,37%	109 888	98 664	109 507	91 369	409 428
Субординированные займы	10,67%	0	0	0	90 570	90 570
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		109 888	98 664	109 507	181 939	499 998
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года		61 825	(68 568)	(55 428)	353 801	291 630
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года		61 825	(6 743)	(62 171)	291 630	

Банк не проводит операций хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

Например, если бы на 31 декабря 2013г. процентные ставки по кредитам были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 6 423 тыс. рублей (2012 г.: 6 666 тыс. рублей) ниже в результате более низких доходов по кредитам.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2 331	(2 331)	2 705	(2 705)

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 865	(1 865)	2 164	(2 164)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для денежных финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2013 год			2012 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4,50%	0	0	4,50%	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,41%	0	0	12,77%	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	10,39%	1,72%	3,63%	9,75%	1,99%	1,92%
Субординированные займы	9,075%	0	0	10,67%	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести

убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(в тысячах рублей)

	2013 год	2012 год
Виды финансовых инструментов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции)	473	552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (акции)	89	152
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	562	704
Влияние: 10%	56	70

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то прибыль за год и прочие компоненты совокупного дохода уменьшились бы на 56 тыс. рублей (2012г.: 70 тыс. рублей), в том числе: прибыль за год составила бы на 47 тыс. рублей (2012г.: 55 тыс. рублей) меньше в результате обесценения акций, учитываемых по справедливой стоимости, а прочие компоненты совокупного дохода составили бы на 9 тыс. руб. (2012г.: 15 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения корпоративной стоимости акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Операционный и правовой риски, риск потери деловой репутации. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банком реализованы основополагающие меры по управлению этими рисками, предусматривающие регламентирование производимых операций и бизнес-процессов и наличие системы внутреннего контроля. Указанные меры дополняются соответствующей методологией оценки риска. Разработана и утверждена методология оценки операционных рисков. В части операционных рисков применяются следующие методы управления:

- разработка и внедрение внутренних правил и процедур, регламентирующих совершение банковских операций и других сделок;
- подготовка персонала;
- разграничение доступа к информации;
- внедрение информационных технологий, позволяющий снизить уровень операций, совершаемых не автоматизированным способом;
- действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

По результатам регулярного анализа формируется управленческая отчетность для руководства Банка, предусматривающая не только оценку уровня рисков, но и предложения по необходимым для ограничения и диверсификации рисков мероприятиям.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала Банка, установленного Банком России, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Банк России ежемесячно, который проверяется и визируется руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года 10% (31 декабря 2012 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 27,7% (31 декабря 2011 года: 23,6%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012
Основной капитал	135 715	142 802
Дополнительный капитал	100 001	71 404
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	235 716	214 206

В составе источников собственного капитала субординированный займ занимает большой удельный вес (42,4%) и составляет 74% от размера основного капитала. Данный субординированный займ соответствует требованиям п.3.11.1 Положения ЦБ РФ от 10.02.2003 №215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Дальнейшая непрерывная деятельность Банка будет зависеть от выполнения участниками требования статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) в течение 2014 года до размера не менее 300 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на

толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может относиться, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Неиспользованные кредитные линии	24 458	92 517
Гарантии выданные	35 488	51 549
Прочие (овердрафты)	524	0
Итого обязательств кредитного характера	60 470	144 066

Общая сумма задолженности 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. Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера.

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены обязательства Банка по операционной аренде:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2013г.	31.12.2012г.
2014г	4 260	0
2015-2018гг	7 300	0
После 01.01.2019г	0	0

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам и иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

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

Касса и остатки в Банке России - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость (Примечание 5).

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска (Примечание 9).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам) (Примечание 8, 10).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости (Примечание 15, 16).

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости (Примечание 18).

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

		31 декабря 2013 года		Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)		Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
				Итого справедливая стоимость	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					

Денежные средства и их эквиваленты	324 849	0	0	324 849	324 849
- Наличные средства	38 997	0	0	38 997	38 997
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	67 182	0	0	67 182	67 182
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	23 670	0	0	23 670	23 670
Депозиты в Центральном банке	195 000	0	0	195 000	195 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 616	0	0	7 616	7 616
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 616	0	0	7 616	7 616
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	473	473	0	0	473
- Акции банков	473	473	0	0	473
Средства в других банках	749	0	0	749	749
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	749	0	0	749	749
- в банках РФ	749	0	0	749	749
Кредиты и дебиторская задолженность	642 300	0	0	642 300	642 300
Корпоративные кредиты	316 310	0	0	316 310	316 310
Потребительские кредиты	302 792	0	0	302 792	302 792
Ипотечные кредиты	22 578	0	0	22 578	22 578
Автокредиты	620	0	0	620	620
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89	0	89	0	89
- Корпоративные акции	89	0	89	0	89
- Некотируемые акции	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	976 076	473	89	975 514	976 076

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	14 630	0	0	14 630	14 630
- корреспондентские счета	14 630	0	0	14 630	14 630
- межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов	709 408	0	0	709 408	709 408
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	236 285	0	0	236 285	236 285
- Срочные депозиты юридических лиц	37 675	0	0	37 675	37 675
- Текущие счета/счета	18 899	0	0	18 899	18 899

до востребования физических лиц - Срочные вклады физических лиц	416 549	0	0	416 549	416 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 295	0	0	35 295	35 295
Облигации	0	0	0	0	0
Векселя	35 295	0	0	35 295	35 295
Беспроцентные/ недисконтные векселя	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	100 000	0	0	100 000	100 000
Субординированные депозиты	100 000	0	0	100 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	182	0	0	182	182
-Расчеты с системами переводов	182	0	0	182	182
Итого финансовых обязательств	859 515	0	0	859 515	859 515

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедлива я стоимость
		Рыноч ные коти ровки	Модель оценки, использую щая данные наблюдаемы х рынков	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	119 511	0	0	119 511	119 511
Наличные средства	31 443	0	0	31 443	31 443
Остатки по счетам в ЦБ РФ	33 006	0	0	33 006	33 006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках- резидентах	55 062	0	0	55 062	55 062
<i>Справочно.</i> <i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>7 391</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7 391</i>	<i>7 391</i>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	125 046	0	0	125 046	125 046
Средства в других банках	456	0	0	456	456
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	552	0	0	552
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	552	552	0	0	552
Кредиты и дебиторская задолженность	645 458	0	0	645 458	645 458
Кредиты юридическим лицам	549 781	0	0	549 781	549 781
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 171	0	0	6 171	6 171
Кредиты физическим лицам	89 506	0	0	89 506	89 506
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153	152	0	0	153
Корпоративные акции, имеющие котировку	152	152	0	0	152
Некотируемые акции	1	0	0	0	1
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0

Итого финансовых активов	891 176	704	0	890 472	891 176
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета Лоро	0	0	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Средства клиентов	646 927	0	0	646 927	646 927
Текущие/расчетные счета юридических лиц	226 382	0	0	226 382	226 382
Срочные депозиты юридических лиц	81 024	0	0	81 024	81 024
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 117	0	0	11 117	11 117
Срочные вклады физических лиц	328 404	0	0	328 404	328 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 958	0	0	30 958	30 958
Векселя	30 958	0	0	30 958	30 958
Субординированный займ	90 570	0	0	90 570	90 570
Итого финансовых обязательств	768 455	0	0	768 455	768 455

33. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств Банк не имеет.

34. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Кредитная организация не имеет на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

35. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	324 849	0	0	0	324 849

эквиваленты					
- Наличные средства	38 997	0	0	0	38 997
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	67 182	0	0	0	67 182
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	23 670	0	0	0	23 670
Депозиты в Центральном банке	195 000	0	0	0	195 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 616	0	0	0	7 616
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 616	0	0	0	7 616
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473	0	0	0	473
- Акции банков	473	0	0	0	473
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	749	0	0	749
Корр. счета в других банках, в т.ч.:	0	749	0	0	749
- в банках РФ	0	749	0	0	749
Кредиты и дебиторская задолженность	0	642 300	0	0	642 300
Кредиты коммерческим организациям	0	316 310	0	0	316 310
Кредиты некоммерческим организациям	0	302 792	0	0	302 792
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	22 578	0	0	22 578
Кредиты физическим лицам	0	620	0	0	620
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	89	89
Некотируемые акции	0	0	0	0	0
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	89	89
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	332 938	643 049	0	89	976 076
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Балансовая стоимость	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства других банков	14 630	14 630	0	0	0
- корреспондентские счета	14 630	14 630	0	0	0
Средства клиентов	709 408	709 408	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	236 285	236 285	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	37 675	37 675	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 899	18 899	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	416 549	416 549	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 295	35 295	0	0	0
Облигации	0	0	0	0	0
Векселя	35 295	35 295	0	0	0
Субординированные депозиты	100 000	100 000	0	0	0
Субординированные депозиты	100 000	100 000	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	182	182	0	0	0
-Расчеты с системами переводов	182	182	0	0	0

Итого финансовых обязательств	859 515	859 515	0	0	0
--------------------------------------	----------------	----------------	----------	----------	----------

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	119 511	0	0	0		119 511
Наличные средства	31 443	0	0	0		31 443
Остатки по счетам в ЦБ РФ	33 006	0	0	0		33 006
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0		0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	55 062	0	0	0		55 062
<i>Справочно. Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>7 391</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>		<i>7 391</i>
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	125 046	0	0	0		125 046
Депозит ЦБ РФ	125 046	0	0	0		125 046
Средства в других банках	456	0	0	0		456
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552	0	0	0		552
Корпоративные облигации	0	0	0	0		0
Корпоративные акции	552	0	0	0		552
Кредиты и дебиторская задолженность	0	645 458	0	0		645 458
Кредиты юридическим лицам	0	549 781	0	0		549 781
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	6 171	0	0		6 171
Кредиты физическим лицам	0	89 506	0	0		89 506
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	152		152
Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	152		152
Некотируемые акции	0	0	0	0		0
Инвестиционная недвижимость	4 631	0	0	0		4 631

Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	250 196	645 458	0	152	895 806

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета Лоро	0	0	0	0	0
Кредиты банков	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Средства клиентов	646 927	0	0	0	646 927
Текущие/расчетные счета юридических лиц	226 382	0	0	0	226 382
Срочные депозиты юридических лиц	81 024	0	0	0	81 024
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 117	0	0	0	11 117
Срочные вклады физических лиц	328 404	0	0	0	328 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 958	0	0	0	30 958
Векселя	30 958	0	0	0	30 958
Субординированный займ	90 570	0	0	0	90 570
Итого финансовых обязательств	768 455	0	0	0	768 455

36. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

Остатки по операциям со связанными сторонами за период:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 716	0	3 272
Средства клиентов	0	11 889	0	35 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	394	0	248
Процентные расходы	0	(276)	0	(3 806)
Комиссионные доходы	0	20	0	9
Операционные расходы	0	(10 312)	0	(9 189)

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

По решению общего годового собрания участников, состоявшегося 23 апреля 2014 года, принято решение: дивиденды на доли участников по итогам 2013 года не выплачивать.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 9 июня 2014 года



К.А.Ситро
Председатель Правления



А.Н.Подковырова
И.о. главного бухгалтера