

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2013 ГОД
Открытого акционерного общества
«Московский Коммерческий Банк»**

**Москва
2014 год**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|---------------------------------|
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года..... | 7 |
| Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года..... | Ошибка! |
| Закладка не определена. | |
| Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года..... | Ошибка! |
| Закладка не определена. | |
| Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Ошибка! Закладка не определена. |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Ошибка! Закладка не определена. |
| Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года | 7 |
| 1. Основная деятельность Банка | 7 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3. Основы составления отчетности | 10 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 13 |
| 4.1. Консолидированная финансовая отчетность | 13 |
| 4.2. Ключевые методы оценки | 13 |
| 4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов | 16 |
| 4.4. Обесценение финансовых активов | 17 |
| 4.5. Прекращение признания финансовых инструментов..... | 20 |
| 4.6. Денежные средства и их эквиваленты | 21 |
| 4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России..... | 21 |
| 4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 21 |
| 4.9. Средства в других банках..... | 23 |
| 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 24 |
| 4.11. Векселя приобретенные..... | 25 |
| 4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 25 |
| 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 26 |
| 4.14. Основные средства | 27 |
| 4.15. Инвестиционное имущество..... | 28 |
| 4.16. Амортизация..... | 28 |
| 4.17. Операционная аренда..... | 29 |
| 4.18. Заемные средства | 29 |
| 4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность..... | 30 |
| 4.20. Обязательства кредитного характера..... | 30 |
| 4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход | 30 |
| 4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров..... | 30 |
| 4.23. Дивиденды | 31 |
| 4.24. Отражение доходов и расходов | 31 |
| 4.25. Налог на прибыль..... | 32 |
| 4.26. Переоценка иностранной валюты..... | 33 |
| 4.27. Взаимозачеты..... | 34 |
| 4.28. Учет влияния инфляции | 34 |
| 4.29. Оценочные обязательства | 34 |
| 4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления..... | 35 |
| 4.31. Операции со связанными сторонами | 35 |
| 4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности | 35 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 35 |

| | |
|---|----|
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 36 |
| 7. Средства в других банках..... | 36 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 36 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 38 |
| 11. Инвестиционное имущество..... | 38 |
| 12. Основные средства | 39 |
| 13. Прочие активы | 39 |
| 14. Средства клиентов..... | 39 |
| 14.1. Средства других банков..... | 39 |
| 14.2. Средства клиентов | 40 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 40 |
| 16. Прочие обязательства, включая торговую и прочую кредиторскую задолженность | 40 |
| 17. Уставный капитал..... | 40 |
| 18. Процентные доходы и расходы | 41 |
| 19. Комиссионные доходы и расходы | 41 |
| 20. Прочие операционные доходы..... | 42 |
| 21. Административные и прочие операционные расходы | 42 |
| 22. Налог на прибыль..... | 42 |
| 24. Управление капиталом | 52 |
| 25. Условные обязательства..... | 59 |
| 26. Операции со связанными сторонами | 60 |
| 27. События после отчетной даты..... | 63 |
| 28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства..... | 63 |

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность *Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»* (далее – Банк).

Банк-это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. В настоящее время Банк работает на основании Банковской лицензии № 3172. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации, и является правопреемником Федеральной службы по финансовым рынкам, которая была упразднена в 2013 году, и все ее функции были переданы Банку России.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:

123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040.

105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г. №26-28-3-03/49789.

140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

Акционеры Банка: Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,97%), Алютин А.В.(19,91%), ООО «Астарт-9» (15,88%), ООО «Институт управления финансами» (13,63%), Лоханин Е.В. (10,33%)

Начиная с 2005 года (номер 811), Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика во второй половине года демонстрировала углубление рецессии. Российская экономика, являясь сильно зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры, в 2013 году демонстрировала замедление темпов экономического роста, хотя высокие цены на нефть на мировых рынках позволили избежать серьезных бюджетных проблем и способствовали стабилизации и даже некоторому повышению курса рубля во второй половине 2013 года. При этом уровень инфляции оставался достаточно высоким – 6,45%.

Вступление России в ВТО заметно не отразилось на большинстве секторов экономики, включая финансовый сектор. К негативным тенденциям можно отнести отток капитала, увеличившийся по сравнению с 2012 годом и составивший около 63 млрд. долларов.

Фондовые индексы в целом по году продемонстрировали скромный рост (индекс ММВБ за 2013 год вырос на 2,04%).

Развитие банковского сектора России отражает состояние российской экономики в целом. Низкие темпы экономического роста взаимосвязаны как с низкими темпами увеличения корпоративного кредитования, так и с продолжением замедления роста объема розничных кредитов.

В 2013 г. активы банковского сектора увеличились на 16,0% с 49,5 трлн. руб. на начало 2013 года до 57,4 трлн. руб. на 1 января 2014 года. В 2012 году рост совокупных активов банков составил 19,0%, с 41,6 трлн. руб. на начало 2012 года до 49,5 трлн. руб. на 1 января 2013 года.

Если рассматривать структуру активов банков, то можно заметить рост объемов кредитов, выдаваемых российскими кредитными организациями предприятиям и населению. Объем кредитов и прочих ссуд, выданных российскими банками на 1 января 2012 года составлял 28,7 трлн. руб., на 1 января 2013 года составил 34,0 трлн. руб., а на 1 января 2014 года составил 40,5 трлн. руб.

Чрезмерный рост рынка кредитования населения можно выделить как один из основных рисков банковского сектора. С целью ограничения темпов роста и минимизации рисков рынка потребительского кредитования Банком России был принят ряд регулятивных мер. В настоящее время темпы роста кредитования физических лиц снизились. Однако темп роста кредитов населению по-прежнему выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям (в 2,4 раза). Кроме того, качество кредитного портфеля ухудшается, долговая нагрузка населения увеличивается, что обуславливает необходимость тщательного мониторинга ситуации с потребительским кредитованием и введения дополнительных мер регулирования. Наибольшая доля рынка кредитования по-прежнему приходится на необеспеченные кредиты, объем которых почти втрое превышает объем второго по величине сегмента – «ипотечные ссуды» (5,9 и 1,9 трлн. рублей соответственно, или порядка 63 и 21% от всего объема кредитов населению). В то же время опережающими темпами растет жилищное кредитование (сегмент «жилищные ссуды» за год увеличился на 45,2%, тогда как сегмент «необеспеченные ссуды» – на 34,5%). Вероятно, на его динамику повлияли увеличивающиеся объемы строительства новостроек и повышение спроса на приобретение жилья на этапе строительства.

При этом одной из отраслей, наиболее чувствительных к состоянию внутренней экономики и конъюнктуре внешнего рынка, является строительство. Для большинства российских строительных компаний традиционно характерна высокая долговая нагрузка (отношение чистого долга к EBITDA, оцененное для нескольких публичных строительных компаний, находится в диапазоне 2–3 и, возможно, существенно выше для непубличных компаний-заемщиков), и именно этот фактор может сделать компании уязвимыми при ухудшении рыночной ситуации. Снижение темпов роста экономики может негативно отразиться на платежеспособном спросе как на коммерческую, так и на жилую недвижимость.

На кредитование промышленности и строительства приходится существенная часть банковского портфеля. Наблюдаемое ухудшение финансового состояния компаний данных отраслей может привести к снижению качества активов банков. Заемщиками с потенциально неустойчивым финансовым состоянием являются компании с высокой долговой нагрузкой, которые не в состоянии погашать долг за счет потоков от операционной деятельности и вынуждены искать внешние источники финансирования для обслуживания и погашения имеющейся задолженности, что, возможно, будет затруднено при сохранении негативных тенденций в экономике. Необходимость увеличивать резервы на возможные потери по данным ссудам может оказать дальнейшее давление на достаточность собственных средств (капитала) и прибыльность банков.

С целью замедления прироста рынка потребительского кредитования до более приемлемого уровня 20–25% в год, что соответствует годовым темпам прироста базовых источников фондирования, таких как вклады физических лиц и средства, привлеченные от организаций, с 2014 года планируется дальнейшее увеличение резервов и коэффициентов риска по необеспеченным ссудам.

Банкам, продолжающим активно выдавать кредиты (в том числе по высоким ставкам), необходимо будет увеличить объем резервирования на возможные потери по кредитам, а также нарастить собственные средства (капитал), чтобы удовлетворять повышенным требованиям по достаточности капитала.

Рост просроченной задолженности, а также ужесточение регулятивных требований Банка России, вероятнее всего, приведут к значительному увеличению объема сделок по уступке прав требований по кредитным соглашениям с физическими лицами. По итогам 2013 года объем данных сделок возрос по сравнению с 2012 годом примерно на 40%.

Основной статьей, уменьшающей прибыль до налогообложения, являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации. В их составе наибольшая доля (50%) приходится на содержание персонала. При этом наблюдается некоторое увеличение роста данной статьи расходов. Так, на 1 января 2014 года темпы роста составляли 19%, в то время как на 1 января 2013 года – 11%. Снижение темпов роста расходов на содержание персонала обусловило уменьшение ежеквартального вклада расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в динамику рентабельности с 0,2 п.п. в 2012 году до 0,1 п.п. в 2013 году.

Вклад чистой переоценки в динамику рентабельности был обусловлен в первую очередь переоценкой средств в иностранной валюте, в то время как влияние переоценки стоимости ценных бумаг было незначительным. Анализ показал, что динамика данного

фактора в большей степени определяется динамикой курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В 2014 году давление роста резервов на показатели рентабельности из-за ухудшающегося качества активов банковского сектора, а также повышенных требований по резервированию сохранится. В краткосрочной перспективе рентабельность будет определяться также динамикой валютного курса рубля, сказывающейся на переоценке иностранной валюты.

Все выше перечисленные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которых сложно оценить.

Руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступило 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 (IAS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 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, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступили 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» затрагивает 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 которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, 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 зачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. 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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на

стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависими друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на 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, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения 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 кредитной организацией 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 соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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).

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на

протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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.

4.3. 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 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. 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) 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 (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства

статистики об объемах 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 признаются путем создания резерва 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей

справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. 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» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача 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;
- 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:

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов или 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, 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 переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки 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 источником 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 оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность 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 прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.9. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, предоставляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

| Группа риска | Процент резервирования |
|--------------|------------------------|
| 1 | 0% |
| 2 | 1-20% |
| 3 | 21-50% |
| 4 | 51-100% |
| 5 | 100% |

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом 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.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются Банком по себестоимости.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного года, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

4.14. Основные средства

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

Здание Банка переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.16. Амортизация

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

| Объекты основных средств | Годовая норма амортизации, % |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| Мебель | 7 |
| Автомобили | 7 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 20-25 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве

изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже

рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные

затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.23. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

Распределение средств Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

4.24. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные

услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет

получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

4.26. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

| Год, окончившийся: | Доллары США | Евро |
|----------------------|----------------|---------|
| 31 декабря 2013 года | 32,7292 | 44,9699 |
| 31 декабря 2012 года | 30,3727 | 40,2286 |

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

4.27. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

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». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 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 рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

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

| | ИПЦ | Коэффициент пересчета |
|------|---------|-----------------------|
| 1998 | 1216400 | 2,24 |
| 1999 | 1661481 | 1,64 |
| 2000 | 1995937 | 1,37 |
| 2001 | 2371572 | 1,15 |
| 2002 | 2730154 | 1,00 |

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 обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. 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, 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 выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

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

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Наличные средства | 105 870 | 159 627 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 271 349 | 214 228 |
| Корреспондентские счета в банках | 1 445 901 | 526 807 |
| В том числе: | | |
| В банках-нерезидентах | 1 319 637 | |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 823 120 | 900 662 |
|---|------------------|----------------|

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли по состоянию за 31 декабря 2013 года отсутствуют.

7. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 424 399 | 310 236 |
| Векселя банков | 137 446 | - |
| Прочие средства, размещенные в других банках | 9 975 | 13 312 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средств в других банках | 571 820 | 323 548 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 549 330 | 1 449 122 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (77 802) | (27 026) |
| Итого кредиты | 1 471 528 | 1 422 096 |

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты, предоставленные: | 1 394 656 | 1 432 592 |
| Физическим лицам всего | 662 946 | 829 007 |
| в том числе: | | |
| Ипотечные жилищные ссуды | 6 900 | 75 523 |
| Иные потребительские ссуды | 656 046 | 753 484 |
| Юридическим лицам | 731 710 | 603 585 |
| Индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 |
| В том числе: | | |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам | 3 850 | 41 860 |
| Прочая задолженность, относимая к кредитам и дебиторской задолженности | 154 674 | 16 530 |

| | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Резервы под обесценение | (77 802) | (27 026) |
| Чистая ссудная задолженность | 1 471 528 | 1 422 096 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 27 026 | 12 639 |
| Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | (50 776) | (14 387) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного | 77 802 | 27 026 |

Ниже представлена динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам:

| | тыс. руб. | |
|--|--------------|---------------|
| | 2013 | 2012 |
| Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС) | | |
| до 30 дней | 1 800 | 0 |
| от 31 до 90 дней | 1 506 | 40 910 |
| от 91 до 180 дней | 0 | 20 |
| свыше 180 | 553 | 930 |
| Требования по получению процентов | | |
| до 30 дней | 27 | 81 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 2 |
| от 91 до 180 дней | 0 | 18 |
| свыше 180 | 17 | 0 |
| Итого просроченная задолженность | 3 903 | 41 961 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Физические лица | 3 903 | 41 556 |
| Юридические лица | 0 | 405 |
| Всего Активы с просроченными сроками погашения | 3 903 | 41 961 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные | 234 486 | 1 375 846 |
| Просроченные, но необесцененные | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1 800 | 40 991 |
| Обесцененные активы | 1 313 044 | 32 285 |
| Резервы под обесценение | (77 802) | (27 026) |
| Чистая ссудная задолженность | 1 471 528 | 1 422 096 |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31.12.2013 отсутствуют.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31.12.2013 отсутствуют.

11. Инвестиционное имущество

| | 2013 | 2012 |
|--|----------|----------------|
| Инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, контрагент ООО «ПИОНЕР» | - | 264 911 |
| Инвестиции в недвижимость в г. Москве, контрагент ОАО «ПНЕВМОАППАРАТ» | - | 195 000 |
| Всего инвестиций в недвижимость | - | 459 911 |
| <i>в т. ч. активы, подлежащие возмещению более чем через 12 мес.</i> | <i>-</i> | <i>459 911</i> |

В 2013г. осуществлены операции частичной реализации и переуступки прав инвестиций в недвижимость в г. Санкт-Петербург и инвестиций в недвижимость в г. Москва.

По Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008 с Ивановым В.Е. была частично погашена стоимость уступки прав и обязанностей на сумму 25 000 тыс. руб. Оставшаяся сумма, в размере 152 979 тыс. руб. учтена на балансе Банка, по статье «Кредиты и дебиторская задолженность» с учетом резерва под обесценение.

12. Основные средства

| | Авто транспорт ные средства | Мебель и прочее | Офисное оборудование | Итого |
|---|--------------------------------------|--------------------|-------------------------|---------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | - | 421 | 3 297 | 3 718 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на начало года | 423 | 1 450 | 17 671 | 19 544 |
| Поступления | - | 1 390 | 4 256 | 5 646 |
| Выбытия | - | (609) | (657) | (1 266) |
| Остаток на конец года | 423 | 2 231 | 21 270 | 23 924 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 423 | 1 029 | 14 374 | 15 826 |
| Амортизационные отчисления | - | 870 | 696 | 1 566 |
| Выбытия | | (609) | (657) | (1 266) |
| Остаток на конец года | 423 | 1 290 | 14 413 | 16 126 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013года | 0 | 941 | 6 857 | 7 798 |

13. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Расходы по налогам и сборам | 3 722 | |
| Расходы будущих периодов | 1 545 | 2 305 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 1 040 | |
| Прочие | 1 943 | |
| За вычетом резервов под обесценение | (898) | - |
| Итого прочих активов | 7 352 | 2 305 |

14. Средства клиентов

14.1. Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 94 | 88 |
| Краткосрочные депозиты других банков | 16 024 | 15 012 |
| Итого средств других банков | 16 118 | 14 100 |

14.2. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Средства юридических лиц: | | |
| - текущие и расчетные счета | 1 453 146 | 984 805 |
| - депозиты юридических лиц | 322 080 | 350 360 |
| Средства физических лиц | | |
| - текущие счета и вклады до востребования | 230 823 | 267 588 |
| - депозиты физических лиц | 1 103 373 | 783 138 |
| Итого средства клиентов | 3 109 422 | 2 385 891 |

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|----------------|
| Выпущенные векселя | 8 523 | 118 833 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 8 523 | 118 833 |

16. Прочие обязательства, включая торговую и прочую кредиторскую задолженность

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|--------------|
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | - | 3 097 |
| Расчеты с прочими кредиторами в т.ч.: | 101 271 | - |
| - расчеты с акционером по оплате акций | 100 000 | |
| Резервы-оценочные обязательства | 7 671 | |
| Налоги к уплате | 7 906 | |
| Обязательства по договорам финансовых гарантий | 3 422 | 4 077 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 1 347 | |
| Доходы будущих периодов по другим операциям | 460 | |
| Прочее | 1 721 | |
| Итого прочих обязательств | 120 396 | 7 174 |

Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 01.04.2014. При этом количество размещенных и оплаченных акций последнего восьмого дополнительного выпуска акций составляет 10 000 000 (Десять миллионов) обыкновенных акций на сумму 100 000 тыс. руб. Денежные средства в размере 100 000 тыс. руб. («расчеты с акционерами по оплате акций») по состоянию на 31.12.2013 были направлены в оплату акций Банка.

17. Уставный капитал

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--|---------------------|--------------------|---|---------------------|--------------------|---|
| | Количество акций | Номинал (рубли) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинал (рубли) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции уставного капитала | 33 000 000 | 10 | 405 416 | 33 000 000 | 10 | 405 416 |
| Итого уставный капитал | 33 000 000 | 10 | 405 416 | 33 000 000 | 10 | 405 416 |

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком не выкупались у акционеров собственные акции. В 2013 году Банком не проводился дополнительный выпуск акций.

Эмиссионный доход за 31 декабря 2013 года составил 106 600 тыс. руб. (за 31.12.12 – 106 600 тыс. руб.)

18. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 213 861 | 166 203 |
| Итого процентных доходов | 213 861 | 166 203 |
| Процентные расходы | | |
| По привлеченным средствам клиентов | (75 719) | (65 271) |
| Итого процентных расходов | (75 719) | (65 271) |
| Чистые процентные доходы | 138 142 | 100 932 |

19. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------|--------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 17 335 | 16 056 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями и от оказания посреднических услуг по брокерским и | 599 | 540 |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| аналогичным договорам | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 86 388 | 95 461 |
| Прочее | 11 805 | 11 791 |
| Итого комиссионных доходов | 116 127 | 137 459 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (25 575) | (37 148) |
| Прочее | (1 383) | (5 942) |
| Итого комиссионных расходов | (26 958) | (43 090) |
| Чистый комиссионный доход | 89 169 | 94 369 |

20. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|--------------|
| Поступления по возмещению убытков | 5 423 | |
| Доходы от реализации приобретенных прав требования | 1 791 | |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 1 083 | 982 |
| Штрафы, пени, неустойки, полученные по банковским операциям и сделкам | 697 | 6 |
| Выбытие имущества | 67 | 105 |
| Прочие | 1 617 | 5 135 |
| Итого прочих операционных доходов | 10 678 | 6 228 |

21. Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | 115 939 | 112 766 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | 28 861 | 28 455 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 1 197 | 6 425 |
| Административные и прочие расходы | 35 062 | 15 115 |
| Расходы по операционной аренде | 15 311 | 17 670 |
| Амортизация основных средств | 1 566 | 2 525 |
| Реклама и маркетинг | 407 | 463 |
| Итого операционных расходов | 198 343 | 183 419 |

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 316 тыс. руб.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным

бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 9 560 | 15 568 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - возникновением и списанием временных разниц | - | (2 569) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 9 560 | 12 999 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Начиная с 1 января 2013 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

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

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

23.1 Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк отражает в бухгалтерском учете кредитный риск путем создания в случае необходимости требуемых резервов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Банк контролирует величину максимального кредитного риска на одного заемщика по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам некредитного характера.

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.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется базовая система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, кредитного отдела, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;

- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.

В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного Управления совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитное Упраление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все представленные Банком кредиты сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Подробная информация о видах представляемых Банком кредитов, созданных резервах в Примечании 8.

23.2. Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2013 года географический риск отсутствует.

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

| | Россия | Европа | Стран ы СНГ | Канада и США | Юго- Вост очна я Азия | Другие страны | Итого |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 503 483 | 939 917 | | 379 720 | | | 1 823 120 |
| Обязательные резервы на счетах ЦБ | 29 046 | | | | | | 29 046 |
| Средства в кредитных организациях | 571 820 | | | | | | 571 820 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 452 674 | 18 854 | | | | | 1 471 528 |
| Основные средства | 7 798 | | | | | | 7 798 |
| Прочие активы | 7 340 | 12 | | | | | 7 352 |
| Всего активов | 2 572 161 | 958 783 | 0 | 379 720 | 0 | 0 | 3 910 644 |
| Средства кредитных организаций | 16 118 | | | | | | 16 118 |
| Средства клиентов | 3 032 874 | 4 884 | 3 006 | 1 755 | 5 083 | 61 820 | 3 109 422 |
| Долговые обязательства | 8 523 | | | | | | 8 523 |
| Прочие обязательства | 120 048 | 118 | | 230 | | | 120 396 |
| Всего обязательств | 3 177 563 | 5 002 | 3 006 | 1 985 | 5 083 | 6 1 820 | 254 459 |

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

| | Россия | Европа | Канада и США | Итого |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках | 96 047 | 388 615 | 42 145 | 526 807 |
| Средства в других банках | | | | |
| Кредиты и займы | 165 352 | 144 884 | - | 310 236 |
| Прочие размещенные средства | 13 312 | - | - | 13 312 |
| Кредиты и займы клиентам | | | | |
| Ритейл | | | | |
| - овердрафты | 2 764 | - | - | 2 764 |
| - срочные кредиты | 749 759 | - | - | 749 759 |
| - ипотека | 75 690 | - | - | 75 690 |
| Бизнес-сектор | | | | |
| - малый и средний бизнес | 602 450 | - | - | 602 450 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 3 464 | - | - | 3 464 |
| | 1 708 838 | 533 499 | 42 145 | 2 284 482 |

Все кредиты предоставлены Банком российским контрагентам, среди которых нет оффшорных компаний.

23.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. Для минимизации рыночного риска Банком использовались такие инструменты как диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

23.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валютный риск на 31.12.13

| Код валюты | Наименование валюты | Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты) | Чистые позиции - "спот" (тыс.ед. иностр. валюты) | Чистые позиции - по гарантии, поручительству, аккредитивам, в том числе залогами (тыс.ед. иностр. валюты) | Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты) | Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты) | Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты) | Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.) | Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.) | Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала) | Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала) |
|------------|---------------------|--|--|---|--|---|--|--|---|---|--|--|
| 978 | ЕВРО | 4992.5176 | -5000.0000 | 5.8894 | -7.4824 | 5.8894 | -1.5930 | 0.0000 | -71.6371 | 0.0108 | 10.0000 | 0 |
| 840 | ДОЛЛАР США | 14884.1109 | -15000.0000 | 0.2787 | -115.8891 | 0.2787 | -115.6104 | 0.0000 | -3783.8359 | 0.5712 | 10.0000 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|--------|--------|---------|---|
| 756 | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | 0.5442 | 0.0000 | 0.0000 | 0.5442 | 0.0000 | 0.5442 | 19.9700 | 0.0000 | 0.0030 | 10.0000 | 0 |
| 826 | ФУНТ СТЕРЛИНГОВ | 5.9587 | 0.0000 | 0.0000 | 5.9587 | 0.0000 | 5.9587 | 321.5160 | 0.0000 | 0.0485 | 10.0000 | 0 |
| 156 | КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ | 1.6537 | 0.0000 | 0.0000 | 1.6537 | 0.0000 | 1.6537 | 8.9289 | 0.0000 | 0.0013 | 10.0000 | 0 |

| Н п.п. | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.) | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.) | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |
|--|---|--|--|---|
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | 350.4149 | -3855.4730 | | |
| Балансирующая позиция в рублях | 3505.0581 | 0.0000 | 0.5291 | 10 |
| Сумма открытых валютных позиций | 3855.4730 | -3855.4730 | 0.5820 | 20 |

Валютный риск на 31.12.12

| Код валюты | Наименование валюты | Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты) | Чистые позиции - "спот" (тыс.ед. иностр. валюты) | Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе залогу (тыс.ед. иностр. валюты) | Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты) | Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты) | Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты) | Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.) | Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.) | Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала) | Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала) |
|------------|---------------------|--|--|---|--|---|--|--|---|---|--|--|
| 978 | ЕВРО | 1946.775 | -2000 | 14.0078 | -53.225 | 14.0078 | -39.2172 | 0 | 1577.6531 | 0.2579 | 10 | 0 |
| 756 | ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | 4.8415 | 0 | 0 | 4.8415 | 0 | 4.8415 | 161.1677 | 0 | 0.0263 | 10 | 0 |
| 826 | ФУНТ СТЕРЛИНГОВ | 21.9543 | 0 | 0 | 21.9543 | 0 | 21.9543 | 1074.966 | 0 | 0.1757 | 10 | 0 |
| 980 | ГРИВНА | 112.2605 | 0 | 0 | 112.2605 | 0 | 112.2605 | 421.9872 | 0 | 0.069 | 10 | 0 |
| 840 | ДОЛЛАР США | 2735.5842 | -3000 | 47.885 | -264.4158 | 47.885 | -216.5308 | 0 | -6576.625 | 1.0749 | 10 | 0 |
| 156 | ЮАНЬ | 3.3747 | 0 | 0 | 3.3747 | 0 | 3.3747 | 16.4485 | 0 | 0.0027 | 10 | 0 |

| Н п.п. | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.) | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.) | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |
|--|---|--|--|---|
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | 1674.5694 | -8154.2781 | | |
| Балансирующая позиция в рублях | 6479.7087 | 0.0000 | 1.0591 | 10.0000 |
| Сумма открытых валютных позиций | 8154.2781 | -8154.2781 | 1.3328 | 20.0000 |

С начала 2013 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2013 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 1,7% капитала Банка. По состоянию на 31.12.13 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 1.07% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | RUR | USD | EUR | GBP | Други е валют ы | Всего |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------------|--------------------|
| Монетарные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 419 275 | 982 720 | 419 683 | 1 406 | 36 | 1 823 120 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 29 046 | | | | | 29 046 |
| Средства в других банках | 547 794 | 5 171 | 18 855 | | | 571 820 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 103 247 | 234 222 | 134 059 | | | 1 471 528 |
| Прочие активы | 7 174 | 123 | 55 | | | 7 352 |
| | 2 106 536 | 1 222 236 | 572 652 | 1 406 | 36 | 3 902 866 |
| Монетарные обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | (16 037) | (81) | | | | (16 118) |
| Средства клиентов | (2 027 792) | (733 376) | (347 163) | (1 083) | (8) | (3 109 422) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (8 523) | | | | | (8 523) |
| Прочие обязательства | (119 833) | (489) | (73) | (1) | | (120 396) |
| | (2 172 185) | (733 946) | (347 236) | (1 084) | (8) | (3 254 459) |
| Чистая валютная позиция | (65 649) | 488 290 | 225 416 | 322 | 28 | 648407 |

2012 год

| | RUR | USD | EUR | GBP | Другие валюты | Всего |
|---|---------|---------|---------|-------|------------------|-----------|
| Монетарные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 454 343 | 315 338 | 128 701 | 1 661 | 619 | 900 662 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 33 349 | - | - | - | - | 33 349 |
| Средства в других банках | - | 195 908 | 127 640 | - | - | 323 548 |
| Кредиты и займы клиентам | 352 983 | 105 406 | 963 707 | - | - | 1 422 096 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 3 150 | 295 | 19 | - | - | 3 464 |

| | 843 825 | 616 947 | 1 220 067 | 1 661 | 619 | 2 683 119 |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------------|
| Монетарные обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | (15 024) | (76) | - | - | - | (15 100) |
| Средства клиентов | (980 821) | (861 985) | (542 479) | (5) | (601) | (2 385 891) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (34 312) | (6 075) | (78 446) | - | - | (118 833) |
| Прочие финансовые обязательства | (1 764) | (857) | (1 456) | - | - | (4 077) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (3 032) | - | (65) | - | - | (3 097) |
| | (1 034 953) | (868 993) | (622 446) | (5) | (601) | (2 526 998) |
| Чистая валютная позиция | (191 128) | (252 046) | 597 621 | 1 656 | 18 | 156 121 |

23.5. Риск процентной ставки

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

23.6. Прочий ценовой риск

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

23.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 97,2% (2012 г.: 72,5 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 108,4 % (2012 г.: 60,8 %).

- 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. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 57,4 % (2012 г.: 85,4 %).

23.8. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система

контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23.9. Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве Банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2013 года сумма капитала составляет 656 205 тыс. руб. (2012 год: 616 895 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Основной капитал | 613 086 | 576 529 |
| Дополнительный капитал | 42 891 | 35 013 |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | - | - |
| Итого нормативного капитала | 655 977 | 611 542 |

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, влекущие возникновение у Банка условных обязательств.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

За 31 декабря 2013 года Банк учитывал арендованное имущество на сумму 92 614 тыс. руб. по договорам операционной аренды.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 16 537 | 10 059 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 16 537 | 10 059 |

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

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013 года составляют 44 640 тыс. рублей по предоставленной банковской гарантии (за 31.12.12 – 234 380 тыс.руб.).

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.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года, а так же данные на соответствующую отчетную дату прошлого периода:

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами (основной управленческий персонал Банка)

| | за 31.12.2013 | за 31.12.2012 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Активы | | |
| Предоставленные ссуды, всего | 3706 | 4334 |
| Резервы на возможные потери | 178 | 217 |
| В том числе: Просроченные ссуды | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |

| | | |
|---|---------|---------|
| Обязательства | | |
| Средства на счетах, в том числе: | 173 779 | 120 592 |
| привлеченные депозиты | 167 736 | 100 268 |
| Выпущенные векселя | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | | |
| Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | 9 576 | 7 720 |

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами
 (прочие связанные лица Банка)**

| | за 31.12.2013 | за 31.12.2012 |
|---|---------------|---------------|
| Активы | | |
| Предоставленные ссуды, всего | 2389 | 1894 |
| Резервы на возможные потери | 129 | 107 |
| В том числе: Просроченные ссуды | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Обязательства | | |
| Средства на счетах, в том числе: | 8600 | 5033 |
| привлеченные депозиты | 5855 | 3131 |
| Выпущенные векселя | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | | |
| Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | 349 | 4680 |

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- комиссионных доходов и расходов.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами
 (основной управленческий персонал Банка)**

| Наименование | (тыс. руб.) | |
|---|---------------|---------------|
| | за 31.12.2013 | за 31.12.2012 |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 907 | 374 |
| процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 907 | 374 |
| процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций | 0 | 0 |
| Процентные расходы всего, в том числе: | 5 668 | 6 326 |

| | | |
|---|---------|---------|
| процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | 5 668 | 6 296 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 30 |
| Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2) | (4 761) | (5 952) |
| Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами | 0 | (30) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 56 | 62 |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 540 | 619 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7) | 540 | 619 |
| Другие доходы | 39 | 0 |
| Другие расходы | 0 | 7 |
| Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами | (4 126) | (5 308) |

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами
 (прочие связанные лица Банка)**

| | за 31.12.2013 | за 31.12.2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 414 | 298 |
| процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 414 | 298 |
| Процентные расходы всего, в том числе: | 236 | 223 |
| процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | 236 | 223 |
| Чистые процентные доходы | 178 | 75 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 62 | 40 |
| Комиссионные доходы | 279 | 236 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 279 | 236 |
| Другие доходы | 6 | 0 |
| Другие расходы | 23 665 | 23 510 |
| Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами | (23 140) | (23 159) |

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2013г.), а так же за 2012 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2013 года составила 95 874,7 тыс. руб. Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за

2013г. составила 36 469,5 тыс. руб., или 38,03 % общего объема вознаграждений персонала.

27. События после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не было.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску 25.06.2014 решением Совета банка

Заместитель Председателя правления –
Руководитель Казначейства
Главный бухгалтер



Гирба К. А.
Романенко М. И.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

65 (сорок пять) листов

Генеральный директор
ЗАО АК «Арт-Аудит»

Айрапетян Людмила Анатольевна

