

## **Примечания к финансовой отчетности**

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

в тысячах рублей, если не указано иное

### **1) Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность *Коммерческого банка «Межрегионбанк»* (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 03 декабря 1990 года. В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление банковских операций № 1059 от 12 февраля 2013 года,
- лицензии на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1059 от 12 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на выплаты.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк располагается по адресу: 109341, Россия, Москва, ул. Люблинская, д.151.

Средняя численность сотрудников Банка за 2013 год составляла 42 человек (2012 г.: 44 человека).

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

### **2) Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и сужения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может

негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Первое полугодие 2013 года было отмечено замедлением темпов роста российской экономики. Годовые показатели роста за первый и второй кварталы 2013 года составили 1,6% и 1,1% при отрицательной квартальной динамике. Темп роста ВВП по итогам 2013 года, по предварительным оценкам Росстата, составил 1,3%. Значение оказалось несколько ниже прогноза Минэкономразвития (1,4%), однако, несмотря на то, что в середине 2013 года ожидания итогов были более негативными, за счет ускорения темпов роста во втором полугодии 2013 года, отставание оказалось незначительным. Основными причинами спада являлись замедление роста внутреннего спроса и снижение объема инвестиций, а также замедление экспорта при продолжающемся росте импорта.

Цены на нефть и большинство других сырьевых ресурсов остаются на достаточно высоких уровнях. Индексы деловой активности в странах – основных торговых партнерах России оставались в 2013 году выше среднего значения, что привело к росту экспорта (в том числе сельскохозяйственной продукции) во втором полугодии 2013 года, тем самым компенсировав невысокую динамику в первом полугодии 2013 года.

В конце первого полугодия 2013 года ускорилось ослабление курса рубля. Центральный Банк РФ осуществляет контроль над ситуацией, регулярно проводя интервенции и корректируя границы коридора для бивалютной корзины. Вместе с курсом рубля российский фондовый рынок также потерял часть своих позиций, что произвело ограниченный негативный эффект на состояние портфеля ценных бумаг Банка. Помимо этого на финансовые результаты деятельности Банка повлияли тенденции на мировом рынке драгоценных металлов, в частности, снижение стоимости золота.

Сумма резерва под обесцененные активы основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода с учетом анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО признаются убытки от обесценения активов, возникающие в результате прошлых событий, и запрещается признание убытков от обесценения, которые могут быть понесены в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, в 2013 году по-прежнему оставался узким. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в предшествующие отчетные периоды.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального возможного снижения ликвидности финансовых рынков и существование вероятности катаклизмов на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные

трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### **3) Основы представления отчетности**

**Применяемые стандарты.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

**Принципы оценки финансовых показателей.** Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена по методу исторической стоимости с учетом корректировок, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговых операций.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

**Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. Российский рубль был также выбран в качестве валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

**Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.** Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в *Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность»* в части оценки резерва под обесценение кредитов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01 января 2013 года и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2013 год.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении. Во-вторых, поправка устраняет существующую для компаний возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения».

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта

инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность.

В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии с МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**, которые вводят новую модель хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Дата вступления в действие обновленного стандарта МСФО (IFRS) 9 будет объявлена после завершения проекта по учету финансовых инструментов, досрочное применение разрешается. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

В июне 2013 года КМСФО выпустил поправку к стандарту **МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»**. Поправка разрешает продолжение учета хеджирования в случае повалии производного финансового инструмента при условии соблюдения определенных критериев. Поправка к МСФО (IAS) 39 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство Банка ожидает, что поправка к МСФО (IAS) 39 не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, и также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство Банка ожидает, что поправки к МСФО (IAS) 32 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Разъяснение **КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»** вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется ретроспективно. В разъяснении подтверждается, что Банк признает обязательство в отношении уплаты специального сбора тогда и только тогда, когда происходит предусмотренное законодательством событие, которое влечет за собой необходимость уплаты такого сбора. До этого момента Банк не признает обязательство, даже если у него нет реальной возможности избежать события, которое повлечет за собой обязанность уплатить такой сбор. Руководство Банка ожидает, что требования КР МСФО (IFRIC) 21 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к **МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»** вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Поправки касаются раскрытия информации о возмещаемой величине, рассчитанной исходя из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Информацию о возмещаемой стоимости требуется раскрывать только в отношении активов (или групп активов), по которым был признан или восстановлен убыток от обесценения. Кроме того, необходимо раскрыть, равна ли возмещаемая стоимость актива

(генерирующей единицы) его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие или его ценности использования. Руководство Банка ожидает, что поправки в МСФО (IAS) 36 не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### **4) Принципы составления финансовой отчетности**

**Финансовые инструменты** - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

*Справедливая стоимость* представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

*Финансовый инструмент* является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной

ставки. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

*Прекращение признания финансовых активов.* Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

*Денежные средства и их эквиваленты.* Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.



Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** (Торговые ценные бумаги). Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, несущим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

**Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.** Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

**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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. При отсутствии котировок из внешних независимых источников финансовые активы для продажи оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи активов не связанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Финансовые активы, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственных средств участников. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные по долевым инструментам учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения и оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются с момента выдачи денежных средств клиентам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, вычисленной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года процентные ставки по кредитам, размещенным клиентам, существенно не отличаются от средних рыночных процентных ставок.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (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. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- о заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- о заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- о существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- о стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обеспечения 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 обеспечения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обеспеченного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обеспечение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обеспечения всегда признаются путем создания резерва к размеру, необходимому 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 процентной ставки 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 обеспечения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обеспечения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обеспечение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обеспечения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**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, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**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).

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

На каждую отчетную дату 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 совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

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

Здания	5%
Автомобили	19,68 % 32,4%
Компьютерная техника и оргтехника	32,4 %
Офисное оборудование	5,04% – 19,68%
Нематериальные активы	32,4%

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

**Нематериальные активы** Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

В Банке все нематериальные активы относятся к нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества).

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

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

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

**Условные обязательства кредитного характера.** В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая кредитные линии и выданные гарантии.

Общая сумма задолженности по невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов. По состоянию на 31 декабря 2013 года вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям считается невысокой.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

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

**Отрицание доходов и расходов.** Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

**Налог на прибыль.** Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

**Переоценки иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

На 31 Декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 40,2288 рубля за 1 евро).

**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.



**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

## 5) Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Наличные денежные средства	15 743	15 907
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 316	116 634
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		37 319
- Российской Федерации	49 470	37 319
- Других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>74 529</b>	<b>169 860</b>

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

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

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Векселя	260 523	181 810
Корпоративные акции	1 110	1 298
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>261 633</b>	<b>183 108</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены дисконтными векселями и акциями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке.

Все акции имеют котировки на организованном биржевом рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных на 31 Декабря 2013 года.

По состоянию на 31 Декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 261 633 тыс. рублей (2012 г.: 183 108 тыс. рублей).

В 2013 году Банком получен доход по акциям в виде дивидендов в сумме 44 тыс. рублей (2012 г.: 61 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

## 7) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Корпоративные облигации	44 332	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>44 332</u></b>	<b><u>-</u></b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными облигациями номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими строительными компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных на 31 Декабря 2013 года.

По состоянию на 31 Декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 44 332 тыс. рублей (2012 г.: 0 тыс. рублей).

## 8) Средства в других банках

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Срочные депозиты в банки - резидентах	5 655	140 034
<b>Итого средств в других банках</b>	<b><u>5 655</u></b>	<b><u>140 034</u></b>

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 Декабря 2013 года амортизированная стоимость средств в других банках составила 5 655 тыс. рублей (2012 г.: 140 034 тыс. рублей).

## 9) Кредиты и дебиторская задолженность

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Корпоративные кредиты	268 086	446 362
Кредиты физическим лицам	19 277	10 183
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(13 154)	(16 399)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>274 209</b>	<b>440 146</b>

По состоянию на 31 Декабря 2013 года амортизированная стоимость кредитов составила 274 209 тыс. рублей (2012 г.: 440 146 тыс. рублей).

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	(16 058)	(341)	(16 399)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	3 868	(623)	3 245
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(12 190)</b>	<b>(964)</b>	<b>(13 154)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(81 087)	(316)	(81 403)
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	67 006	-	67 006
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(1 977)	(25)	(2 002)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(16 058)</b>	<b>(341)</b>	<b>(16 399)</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 /Декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	175 041	(8 668)	166 373
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Пересмотренные (реструктурированные)	28 260	(283)	27 977
Просроченные кредиты	-	-	-
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>203 301</b>	<b>(8 951)</b>	<b>194 350</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	16 111	(806)	15 305
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	3 166	(158)	3 008
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>19 277</b>	<b>(964)</b>	<b>18 313</b>
<b>Векселя прочих эмитентов</b>			
Стандартные непросроченные	64 785	(3 239)	61 546
<b>Итого векселей прочих эмитентов</b>	<b>64 785</b>	<b>(3 239)</b>	<b>61 546</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>287 363</b>	<b>(13 154)</b>	<b>274 209</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 Декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	378 425	(15 245)	363 180
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	-	-	-
Пересмотренные (реструктурированные)	3 066	(644)	2 422
Просроченные кредиты	4 307	(169)	4 138
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>385 798</b>	<b>(16 058)</b>	<b>369 740</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	7 391	(186)	7 205
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	2 792	(155)	2 637
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>10 183</b>	<b>(341)</b>	<b>9 842</b>
<b>Векселя прочих эмитентов</b>			
Стандартные непросроченные	60 564	-	60 564
<b>Итого векселей прочих эмитентов</b>	<b>60 564</b>	<b>-</b>	<b>60 564</b>

Итого кредитов и дебиторской задолженности	456 545	(16 399)	440 146	
Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 Декабря 2013 года и 31 Декабря 2012 года.				
Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.				
	31 Декабря 2013		31 Декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	-	-	-	0,0%
Строительство	31 077	10,8%	169 548	37,1%
Производство	-	-	4 100	0,9%
Частные лица	19 277	6,7%	10 183	2,2%
Полиграфическая деятельность	45 821	15,9%	112 671	24,7%
Транспорт	64 785	22,5%	60 564	13,3%
Прочие	126 403	44,0%	99 479	21,8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	287 363	100,0%	456 545	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщиков (2012 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов от 25 000 тыс. рублей и более (2012 г.: от 50 000 тыс. рублей и более). Общая сумма этих кредитов составляет 138 866 тыс. рублей. (2012 г.: 438 988 тыс. рублей) или 48,32% (2012 г.: 96,15%) от общей суммы кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года просроченная задолженность составила ноль тыс. рублей (2012 г.: 4 307 тыс. рублей), или 0,0% (2012 г.: 0,9%) в кредитном портфеле Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 287 363 тыс. рублей (2012 г.: 440 146 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 10) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексированной с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования.

Начисление амортизации начинается с даты ввода указанных активов в эксплуатацию.

	Офисное оборудов ание	Транспор тные средства	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	12 717	2 840	-	15 557
Поступления	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	12 717	2 840	-	15 557
Поступления	253	1 628	-	1 881
Выбытия	-	(1 585)	-	(1 585)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	12 970	2 883	-	15 853
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(11 351)	(1 396)	-	(12 747)
Начисленная амортизация за отчетный период	(925)	(627)	-	(1 552)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(12 276)	(2 023)	-	(14 299)
Начисленная амортизация за отчетный период	(143)	(342)	-	(785)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	1 110	-	1 110
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(12 719)	(1 255)	-	(13 974)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 366	1 444	-	2 810
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	441	817	-	1 258
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	251	1 628	-	1 879

## 11) Прочие активы

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Дебиторская задолженность и предоплаты	1 521	1 884
Расходы будущих периодов	845	994
Прочее	467	143
Резерв под обесценение	-	(9)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 833</b>	<b>3 012</b>

## 12) Средства других банков

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Корреспондентские счета банков и НКО	-	4
<b>Итого средств других банков и НКО</b>	<b>-</b>	<b>4</b>

По состоянию на 31 Декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков и НКО составила ноль тыс. рублей (2011 г.: 4 тыс. рублей).

## 13) Средства клиентов

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
<b>Юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	66 232	203 126
- срочные депозиты	42 748	94 938
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	25 643	42 097
- срочные депозиты	209 928	281 039
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>344 551</b>	<b>621 200</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 Декабря 2013		31 Декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	235 571	68,4%	323 136	52,0%
Строительство	23 429	6,80%	36 967	6,0%
Транспорт	31 354	9,00%	90 209	14,5%

Торговля	28 598	8,30%	92 317	14,9%
Прочие	25 497	7,40%	78 572	12,6%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>344 551</b>	<b>100,0%</b>	<b>621 200</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 Декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 344 551 тыс. рублей (2011 г.: 621 200 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 21.

## 14) Прочие обязательства

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Текущая кредиторская задолженность и задолженность перед сотрудниками	700	721
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	240
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	74	100
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 289	789
Прочие	1 038	1 214
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 101</b>	<b>3 064</b>

## 15) Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. Все доли имеют номинальную стоимость в размере 1 000 рублей за 1 долю.

Сформированный по состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 31 Декабря 2013 года составляет 261 930 тыс. рублей. В 2013 и 2012 годах доли участников не выкупались.

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

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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



	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Уставный капитал	250 000	250 000
Корректировка на инфляцию	11 930	11 930
<b>Итого уставный капитал</b>	<b><u>261 930</u></b>	<b><u>261 930</u></b>

Структура владения Банком представлена ниже.

Наименование	Страна резиденции	<u>31 Декабря 2013</u>		<u>31 Декабря 2012</u>	
		Сумма	Доли, %	Сумма	Доля, %
АОЗТ "Транспортная компания "ЛЮБИМО"	Российская Федерация	125 000	50,0%	125 000	50,0%
Физическое лицо 1	Российская Федерация	75 000	30,0%	75 000	30,0%
Физическое лицо 2	Российская Федерация	50 000	20,0%	50 000	20,0%
<b>Итого номинальная стоимость долей</b>		<b><u>250 000</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>250 000</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

В 2013 году участниками общества не было подано заявлений о выходе из состава участников.

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

В 2013 и 2012 годах были выплачены дивиденды участникам Банка в сумме 1 468 тыс. рублей и ноль тыс. рублей соответственно.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 Декабря 2013 года 78 490 тыс. рублей (2012 г.: 75 783 тыс. руб.).

По данным трансформированной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности нераспределенная прибыль Банка по состоянию за 31 Декабря 2013 года составила 62 809 тыс. рублей (2012 г.: 59 374 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 4 903 тыс. рублей (2012 г.: 1 582 тыс. рублей).

## 16) Процентные доходы и расходы

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам, выданным клиентам	41 640	59 482
По векселям кредитных организаций	38 894	19 448
По кредитам в других банках	1 651	1 559
По остаткам на корреспондентских счетах в других	165	105
		<b>35</b>

Примечания на страницах с 11 по 53  
 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

банках

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>82 350</b>	<b>80 594</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(16 948)	(17 685)
По выпущенным векселям	-	(92)
По средствам других банков	(490)	(700)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(17 438)</b>	<b>(18 477)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>64 912</b>	<b>62 117</b>

## 17) Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
За расчетное и кассовое обслуживание, ведение банковских счетов	5 721	9 148
По выданным гарантиям	1 051	2 575
По другим операциям	503	682
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 275</b>	<b>12 405</b>
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 026)	(975)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	(22)	(291)
По другим операциям	(1 111)	(2 240)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 159)</b>	<b>(3 506)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 116</b>	<b>8 899</b>

## 18) Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	11 076	6 306
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	-	-
Прочее	1 694	796
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12 770</b>	<b>7 102</b>

## 19) Административные и прочие операционные расходы

2013 год	2012 год
----------	----------

Затраты на персонал	(47 445)	(42 939)
Арендная плата	(12 841)	(12 839)
Административные расходы	(4 538)	(3 091)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 507)	(4 006)
Содержание (коммунальные услуги, ремонт и обслуживание) основных средств	(2 681)	(1 647)
Расходы на страхование	(1 436)	(2 021)
Почтовые и телеграфные расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 243)	(1 183)
Амортизация основных средств	(781)	(1 552)
Профессиональные услуги (охрана и другие)	(377)	(4 151)
Прочее	(2 548)	(396)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(78 397)</b>	<b>(73 828)</b>

## 20) Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1 514	750
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(86)	276
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 428</b>	<b>1 026</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно считываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01 января 2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2013 год рассчитываются по ставке 20%.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
<i>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</i>	6 331	2 608

Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(1 266)	(522)
Налоговый эффект от временных разниц	(248)	(276)
Налоговый эффект от постоянных разниц	86	(228)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 428)</b>	<b>(1 026)</b>

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуется различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

## 21) Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

### *Кредитный риск*

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

Кредитный риск связан с вероятностью возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основа эффективного управления кредитным риском — идентификация существующих и потенциальных кредитных рисков, относящихся к каждому продукту и к каждому виду финансовой операции, в которые вовлечен Банк. При введении новых видов деятельности и финансовых продуктов они тщательно оцениваются с точки зрения кредитного риска.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты устанавливаются на индивидуальных заемщиков, группы взаимосвязанных заемщиков. Риск на одного заемщика,

исключая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты.

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 поручительства компаний и физических лиц.

Банк идентифицирует группы заемщиков как взаимосвязанные стороны и рассматривает их как единого заемщика на основании данных, предоставляемых юридическим управлением Банка.

Банк оценивает агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении группы заемщиков, находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями. Необходимое условие для оценки кредитного риска – адекватность и достаточность информации.

Банк поддерживает систему непрерывного ведения и обслуживания портфелей активов и обязательств, несущих кредитный риск. Выполнение этого требования является критическим элементом в обеспечении безопасности и устойчивого финансового состояния Банка.

В указанную систему входит: ведение кредитных дел; поддержание текущей финансовой информации, связанной с долговым обязательством; текущее юридическое и документальное сопровождение сделки; контакты с заемщиком; мониторинг документации, выполнения контрактных требований, состояния обеспечения и т.п.; предоставление информации на Кредитный комитет.

При оценке кредитного риска производится: измерение кредитного риска по заемщикам и по портфелю, несущему кредитный риск; исследование в части концентрации риска области портфеля, особо чувствительной к риску; представление информации по кредитному риску портфеля в целом, его концентрациям, отдельным видам бизнеса, типам финансовых инструментов.

Концентрация кредитных рисков отслеживается Банком таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка П6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 Декабря 2013 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	74 529	-	-	74 529
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 877	-	-	5 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 633	-	-	261 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 332	-	-	44 332
Средства в других банках	5 655	-	-	5 655
Кредиты и дебиторская задолженность	274 209	-	-	274 209
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>666 235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>666 235</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	344 551	-	-	344 551
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>344 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>344 551</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 Декабря 2013 года</b>	<b>321 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>321 684</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 Декабря 2013 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	169 860	-	-	169 860
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 706	-	-	6 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 108	-	-	183 108
Средства в других банках	140 034	-	-	140 034
Кредиты и дебиторская задолженность	440 146	-	-	440 146
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>939 854</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>939 854</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	4	-	-	4
Средства клиентов	621 200	-	-	621 200
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>621 204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>621 204</b>

Чистая позиция по состоянию на 31  
 Декабря 2013 года

318 650	-	-	318 650
---------	---	---	---------

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высококачественные банки.

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

Банк 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	31 Декабря 2013 года			31 Декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства а	Чистая балансowa я позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства а	Чистая балансowa я позиция
Рубли	480 941	145 931	335 010	753 103	385 521	367 581
Доллар ы США	131 375	129 411	1 964	174 120	172 571	1 549
						41

Примечания на страницах с 11 по 53  
 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Евро	53 919	69 209	(15 290)	12 626	63 112	(50 486)
Прочие	-	-	-	3	-	3
<b>Итого</b>	<b>666 235</b>	<b>344 551</b>	<b>321 684</b>	<b>939 854</b>	<b>621 204</b>	<b>318 650</b>

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

	31 Декабря 2013 года		31 Декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(98)	(98)	(77)	(77)
Ослабление доллара США на 5%	98	98	77	77
Укрепление евро на 5%	(764)	(764)	2 524	2 524
Ослабление евро на 5%	764	764	(2 524)	(2 524)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### **Риск процентной ставки**

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

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

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



	2013 год			2012 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	4,9%	-	-	4,8%	-	-
Кредиты физических лиц	10,5%	-	-	8,1%	-	-
Кредиты юридических лиц	15,6%	13,0%	-	15,7%	14,0%	15,6%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9%	3,3%	2,5%	6,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,2%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Депозиты физических лиц						
- до востребования	0,5%	0,3%	0,3%	0,5%	0,3%	0,3%
- срочные депозиты	7,5%	4,8%	2,0%	7,5%	4,8%	2,0%
Депозиты юридических лиц	4,5%	-	-	4,5%	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	5,0%	-	-

#### **Прочий ценовой риск**

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

#### **Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25 % от суммы капитала.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Важным в данном процессе является поддержание значения соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные требованиями Банка России на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящего из краткосрочных ликвидных депозитов в Банке России, межбанковских кредитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 12 мес.	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	74 529	-	-	-	-	74 529
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	5 877	5 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 005	80 723	117 180	32 256	1 110	261 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	44 332	44 332
Средства в других банках	5 655	-	-	-	-	5 655
Кредиты и дебиторская задолженность	28 441	127 525	12 965	105 278	-	274 209
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>189 630</b>	<b>208 248</b>	<b>130 145</b>	<b>137 534</b>	<b>51 319</b>	<b>666 235</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	158 923	29 855	49 884	105 889	-	344 551
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>158 923</b>	<b>29 855</b>	<b>49 884</b>	<b>105 889</b>	<b>-</b>	<b>344 551</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>30 707</b>	<b>178 393</b>	<b>80 261</b>	<b>31 645</b>	<b>-</b>	<b>321 684</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>30 707</b>	<b>209 100</b>	<b>289 361</b>	<b>321 006</b>	<b>321 684</b>	<b>321 684</b>

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 12 мес.	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	169 860	-	-	-	-	169 860
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	6 706	6 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 298	154 832	26 978	-	-	183 108
Средства в других банках	140 034	-	-	-	-	140 034
Кредиты и дебиторская задолженность	115 377	101 882	53 773	162 554	6 560	440 146
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>426 569</b>	<b>256 714</b>	<b>80 751</b>	<b>162 554</b>	<b>13 266</b>	<b>939 854</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	286 526	53 827	89 937	190 910	-	621 200
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>286 530</b>	<b>53 827</b>	<b>89 937</b>	<b>190 910</b>	<b>0</b>	<b>621 204</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 Декабря 2012 года</b>	<b>140 039</b>	<b>202 887</b>	<b>-9 186</b>	<b>-28 356</b>	<b>13 266</b>	<b>318 650</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>140 039</b>	<b>342 926</b>	<b>333 740</b>	<b>305 384</b>	<b>318 650</b>	<b>318 650</b>

#### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля

предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

### **Правовой риск**

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

## **22) Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капиталной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков), обычно называемым «Базель II и III». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	261 930	261 930
Нераспределенная прибыль	62 809	59 374

Итого капитала I-го уровня	324 789	321 304
Итого капитала	324 789	321 304

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

## 23) Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Операционная аренда.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступит арендатором:

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Менее 1 года	9 501	8 637
От 1 года до 5 лет	27 509	27 509
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>37 010</b>	<b>36 146</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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 составляют:

	31 Декабря 2013	31 Декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	-	-
Гарантии выданные	86 522	35 201
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	(1 289)	(566)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>85 233</b>	<b>35 379</b>

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год представлено в следующей таблице

	По гарантиям выданным	По неиспользованным кредитным линиям	Итого
<b>Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года</b>	<b>(789)</b>	<b>-</b>	<b>(789)</b>

Восстановление резерва (отчисления в резерв) в течение года	(500)	--	(500)
<b>Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1 289)</b>	<b>-</b>	<b>(1 289)</b>

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год представлено в следующей таблице:

	По гарантиям выданным	По неиспользованным кредитным линиям	Итого
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года	(399)	(167)	(566)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в течение года	(390)	167	(223)
<b>Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(789)</b>	<b>-</b>	<b>(789)</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 24) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В отчетности Банка финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Руководство Банка считает такую оценку максимально приближенной к справедливой стоимости.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость краткосрочных активов и обязательств или инструментов, отраженных по рыночной стоимости, допускается равной их балансовой стоимости. Финансовые активы и обязательства, по которым у Банка есть достаточная уверенность в возможности определить их справедливую стоимость, включающую в себя денежные средства и их эквиваленты, счета в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства других банков, текущие счета и депозиты клиентов,

выпущенные долговые ценные бумаги. По оценке руководства Банка их справедливая стоимость существенно не отличается от стоимости, по которой они отражены в настоящей финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменяны в настоящее время при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов в каждом конкретном случае.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	31 Декабря 2013			31 Декабря 2012		
	Балансов ая стоимост ь	Справед ливая стоимост ь	Непризн анный доход/ расход	Балансов ая стоимост ь	Справед ливая стоимост ь	Непризн анный доход/ расход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	74 529	74 529	-	169 860	169 860	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 877	5 877	-	6 706	6 706	-
Средства в других банках	5 655	5 655	-	140 034	140 034	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	261 633	261 633	-	183 108	183 108	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 332	44 332	-	-	-	-



Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	274 209	274 209	-	440 146	440 146	-
Прочие активы	2 833	2 833	-	1 258	1 258	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>672 481</b>	<b>672 481</b>	<b>-</b>	<b>941 112</b>	<b>941 112</b>	<b>-</b>
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	4	4	-
Средства клиентов	344 551	344 551	-	621 200	621 200	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 101	3 101	-	3 064	3 064	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>347 652</b>	<b>347 652</b>	<b>-</b>	<b>624 268</b>	<b>624 268</b>	<b>-</b>

## 25) Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами приписывается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными учредителями, аффилированными лицами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Большинство из них осуществлялись преимущественно на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком. Операции по предоставлению кредитов инсайдерам осуществлялись по более низкой процентной ставке (7,13%), чем это применяется обычно Банком по аналогичным кредитам другим физическим лицам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами.

	2013 год	2012 год
	Остаток/движение	Остаток/движение
<b>Кредиты</b>		
Кредиты на начало года	67 313	7 892
Кредиты, выданные в течение года	65 545	63 558
Кредиты, возвращенные в течение года	(60 274)	(4 137)
Кредиты на конец года	72 584	67 313
Резерв по кредитам на конец года	(3 267)	-

51

Процентный доход за год	4 726	3 038
<b>Средства клиентов</b>		
Депозиты на начало года	79 299	438 470
Депозиты на конец года	218 598	79 299
Процентные расходы депозитам за год	13 039	17 217
Текущие/расчетные счета на конец года	9 046	352 090
Процентный доход за год	1 703	4 307

В течение 2013 года не было проведено иных операций со связанными сторонами.

В течение 2013 года также были проведены следующие операции со связанными сторонами:

- Банк погасил ранее выданный связанным сторонам собственный вексель номинальной стоимостью 3 205 тыс. руб.
- Процентные расходы по собственным векселям за 2013 год составили 92 тыс. рублей.

В 2013 году выплаты основному управленческому персоналу в виде краткосрочных вознаграждений составили 11 128 тыс. рублей (2012 г.: 8 210 тыс. рублей).

В 2013 году были выплачены дивиденды учредителям за 2012 год в размере 1 468 тыс. рублей (2012 г.: не были выплачены дивиденды за 2011 год).

## **26) События после отчетной даты**

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности за исключением того, что формирование резервов на возможные потери под обесценение осудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера производилось с учетом событий после отчетной даты.

## **27) 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, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные

содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

От имени КБ «МРБ» (ООО):

Рябчиков А.Е.

Председатель Правления  
26.05.2014  
г. Москва



Соловьева Г.М.

Главный бухгалтер  
26.05.2014  
г. Москва



Уполномоченный,  
подписавший  
и скрепленный  
подлинником,  
подпись, дата,  
подлинник.