

ОАО «МНХБ»

**Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	25
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	25
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	26
9. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	28
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	28
11. ПРОЧие АКТИВЫ	30
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	30
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	31
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	31
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	32
16. ПРОЧие ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	33
18. ДИВИДЕНДЫ	33
19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	33
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
22. ПРОЧие ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	35
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧие ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	35
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	36
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	37
26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	61
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	61
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Аура-Банк» был образован в марте 1991 года и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). В июле 1994 года Банк изменил название и организационно-правовую форму на Товарищество с ограниченной ответственностью КБ «МНХБ», в ноябре 1998 года Банк изменил организационно-правовую форму на Общество с ограниченной ответственностью, а в августе 2001 года — на Открытое акционерное общество.

Банк работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций №1411 от 23.07.2001 г.

Банк также имеет следующие лицензии:

Лицензия ФКЦБ № 077-04029-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия ФКЦБ № 077-04074-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия ФКЦБ № 077-041606-001000 от 27.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121069, Москва, ул. Большая Никитская, д. 49.

Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербурге, 5 дополнительных офисов (три отделения в городе Москве - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», и два отделения в Московской области - «Раменское», «Черноголовка»). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк является официальным дилером Центрального Банка Российской Федерации на рынке государственных ценных бумаг.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International».

Банк является участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.».

Банк является членом следующих организаций: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московского Банковского Союза, Национальной фондовой Ассоциации, Московской межбанковской валютной биржи, Московский Ассоциации предпринимателей, НП Санкт-Петербургский Союз предпринимателей.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 203 человек (2012: 198 человек).

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.
ООО «ВДМ»	24%	24%
ООО «Новый Континент»	21%	21%
ООО «ЛеоЛинкс»	18%	18%
ЗАО «Фин-траст-Консалтинг»	17%	17%
ООО «НефтегазИнвест»	16%	16%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4%	4%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.
Кузнецова И.Л.	39,8%	39,8%
Потов В.Д.	31,5%	31,5%
Чуусов К.Н.	20,6%	20,6%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,1%	8,1%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Ситуация в банковской системе и 2013 году характеризовалась следующими особенностями:

Во-первых, в 2013 г. Банк России взял курс на оздоровление Банковского сектора, что привело к отзыву лицензий ряда кредитных организаций, в том числе из Топ 150 Российских Банков. По данным сайта www.banki.ru с января 2013 по январь 2014 года банковской лицензии в Москве и Московской области были лишены следующие банки: Мастер-Банк, БПФ, АКБ "Инвестбанк", Банк Пушкино и др., что привело к оттоку средств физических и юридических лиц из небольших и средних банков в крупные кредитные организации, которые продемонстрировали уверенный рост показателей. В соответствии с заявлениями представителей ЦБ РФ в 2014 году продолжится политика по очищению Банковского сектора от игроков, активно проводящих сомнительные операции и ведущих высокорискованную кредитную политику, из-за чего в течении всего года будет, вероятно, наблюдаться сокращение количества кредитных организаций и недоверие среди клиентов Банков - физических и юридических лиц.

Во-вторых, по итогам 2013 г. рынок кредитных карт вырос только на 47%, достигнув 90 млрд. руб. Темпы роста в 2012 г. были почти в 2 раза выше — 86%. По данным сайта www.rating.ru в абсолютных значениях рынок прибавил 315 млрд. руб., что сопоставимо с приростом 2012 г. (312 млрд. руб.). В IV квартале задолженность по кредитным картам физических лиц увеличилась на 56 млрд. руб., это минимальный рост за последние два года. Основная причина резкого замедления рынка — в увеличении коэффициентов риска по судим с полной стоимостью кредита (ПСК) свыше 25% годовых, полагают эксперты.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

С 1 января 2014 г. коэффициенты риска по ссудам с ПСК более 45% были еще раз увеличены: в этом году либо продолжится замедление роста, либо банки будут снижать процентные ставки по картам, считают они.

В-третьих, максимальные процентные ставки (по вкладам в российских рублях) десяти крупнейших кредитных организаций весь 2013 г. демонстрировали падение с 9,65% на 1 декаду 2013 г. до 8,31% на 1 декаду января 2014 г. По прогнозам, незначительное падение максимальной процентной ставки десяти крупнейших кредитных организаций может продолжиться. Снижение процентных ставок по кредитам при менее значительном снижении ставок по привлеченным клиентским средствам, приводит к сокращению маржи работающих активов банковской системы, которая сократится с 5,5% в 2013 г. до 4,5% в ближайшей перспективе.

В целом, согласно прогнозной оценки Банка России, на обозримую перспективу, объем активов банковского сектора РФ будет увеличиваться на 10—15% ежегодно в течение ближайших трех — четырех лет, примерно так же будет расти кредитный портфель. Аналогичной позиции придерживаются и аналитики Сбербанка. Банковский сектор, по базовому сценарию Сбербанка, ждет замедление роста и сокращение маржи. Эксперты считают, что скоро закончится период резкого роста вкладов и кредитования населения: темпы роста последнего снизятся до 12—15%.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	900 148	238 051
Резервы под обесценение	106 079	(25 152)
Начисленные процентные доходы и расходы	1 440	720
Переоценка основных средств	7 619	-
Амортизация основных средств	(17 642)	282
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(12 070)	(2 693)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(2 215)	(607)
Инфляционная переоценка недежных статей	31 830	-
Налог на прибыль	(24 459)	8 101
Прочее	(21 659)	(371)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	969 071	218 421

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих событий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк имеет дочернюю компанию и составляет консолидированную финансовую отчетность.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить, или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и unrealized доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

Заемные средства

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

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

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, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое переоценивается регулярно.

Фонд переоценки, исключенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 2,2% – здания,
- 14,29%– 26% – автомобили,
- 20%– 54% – вычислительная техника,
- 20%– мебель,
- 5%–54% – специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними 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. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Реклассификация финансовых активов**Переклассификация в 2008 году**

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО (IAS) 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию кредитов и авансов. Изменения к МСФО (IFRS) 7 ввели требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО (IAS) 39. Изменения применялись ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

Основываясь на изменениях, описанных выше, а также вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшей в третьем квартале 2008 года, Банк в 2008 году реклассифицировал некоторые финансовые активы из категории торговых в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк определил активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых он изменил намерение использовать такие активы для продажи в краткосрочной перспективе.

Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Детализированная информация о влиянии произведенной реклассификации представлена далее.

В таблице, приведенной ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов.

	Справедливая стоимость на дату реклассифи- кации	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 г.
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	103 369	15 024	15 024	15 236	15 236
-учитываемые на 31 декабря	15 562	15 024	15 024	15 236	15 236
-выбывшие в 2010 г.	87 807	-	-	-	-
Итого реклассифицированные активы	103 369	15 024	15 024	15 236	15 236

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

	На дату реклассификации		
	Дата погашения	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
<i>Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
-учитываемые за 31 декабря	08 сентября 2018 г.	7,5%	17 310
-выбывшие в 2010 г.	05 мая 2010 г.	3,8%	100 129
Итого реклассифицированные активы			117 439

Если бы реклассификация, описанные выше, не были бы произведены, отчет о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов включал бы в себя следующие доходы (расходы) до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных торговых ценных бумаг, оставшихся на балансе за 31 декабря 2013 г.:

	2013 г.	2012 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли</i>	957	948
<i>Чистая прибыль (убыток) от переоценки торговых ценных бумаг по справедливой стоимости</i>	(212)	1 167
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	745	2 115

После реклассификации, в составе отчета о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, и прочие составляющие совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе за 31 декабря 2013 г.:

	2013 г.	2012 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	957	948
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	957	948
<i>Прочие составляющие совокупного дохода:</i> <i>Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(212)	1 167
Итого совокупный доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	745	2 115

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	142 784	243 660
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	504 179	237 489
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	277 118	297 805
- Российской Федерации	102 174	99 482
- других стран	174 944	198 323
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 796	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	927 877	778 954

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	25 327	360 518
Прочие размещения в других банках	1 566	2 430
Итого средства в других банках	26 893	362 948
Краткосрочные	26 893	362 948
Долгосрочные	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках в 2013 и 2012 годах не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 25.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	3 829 676	3 173 487
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 190
Потребительские кредиты	224 984	192 485
Ипотечные кредиты	96 852	52 313
За вычетом резерва под обесценение	(407 489)	(369 441)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 744 023	3 050 034
Краткосрочные	1 863 995	2 136 897
Долгосрочные	1 880 028	913 137

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(217 905)	-	(57 364)	(5 254)	(280 523)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(99 720)	-	15 419	(8 423)	(92 724)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	190	-	3 616	-	3 806
Остаток за 31 декабря 2012 года	(317 435)	-	(38 329)	(13 677)	(369 441)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(27 103)	-	(22 836)	11 891	(38 048)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(344 538)	-	(61 165)	(1 786)	(407 489)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Без обременения:		
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
ОФЗ	224 076	228 708
Корпоративные облигации	1 179 572	550 245
Котируемые корпоративные акции	60 733	-
Некотируемые корпоративные акции	-	12
Оцениваемые по себестоимости:		
Доли участия	-	78
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1 464 381	779 043
Обремененные залогом:		
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	532 793	462 537
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	532 793	462 537
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 997 174	1 241 580
Краткосрочные	659 281	201 788
Долгосрочные	1 337 893	1 039 792

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2017 года до 2018 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,5% до 7,5% в зависимости от выпуска (2012: имеют сроки погашения от 2017 года до 2018 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,0% до 7,5% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2013 года сроки погашения облигаций от 2014 года до 2020 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,0% до 12,75% в зависимости от выпуска (2012: сроки погашения облигаций от 2013 года до 2020 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,9% до 12,25%).

Акции представлены некотируемыми и котируемыми долевыми ценными бумагами российских компаний.

Вложения в долю участия в капитал российского общества с ограниченной ответственностью учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 532 793 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (2012: 462 537 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 12.

Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в 2013 и 2012 годах не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 629 тыс. руб. (2012: отложенное налоговое обязательство в сумме 1 957 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 25.

9. Инвестиции в дочерние организации

В данной отдельной финансовой отчетности Банка инвестиции в дочерние организации учтены по себестоимости за вычетом обесценения. Банком в августе 2013 года приобретено 100% акций Закрытого акционерного общества «Финансово-строительная компания Юго-Восток» (109652, г. Москва, ул. Люблинская, д.171, стр.1.). Дочерняя компания Банка включается в Группу при составлении консолидированной отчетности, балансовая стоимость вложений в ЗАО «Финансово-строительная компания Юго-Восток» составляет 410 тыс. руб.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	60 014	6 504	7 408	6 683	34 964	1 708	117 281
Поступления за год	-	453	1 146	48	1 200	2 040	4 887
Выбытия за год	-	(115)	-	-	(223)	(166)	(504)
Переоценка за 2013 год	3 178	-	-	-	-	-	3 178
Списание амортизации при переоценке	(1 321)	-	-	-	-	-	(1 321)
Остаток за 31 декабря 2013 года	61 871	6 842	8 554	6 731	35 941	3 582	123 521
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	-	5 159	5 146	6 653	30 348	717	48 023
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	1 321	887	511	14	1 027	750	4 510
Выбытия за год	-	(115)	-	-	(141)	(166)	(422)
Списание амортизации при переоценке	(1 321)	-	-	-	-	-	(1 321)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	5 931	5 657	6 667	31 234	1 301	50 790
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	61 871	911	2 897	64	4 707	2 281	72 731

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здание	Вычислительная техника	Амортизацион	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	59 892	6 844	5 273	7 670	34 402	1 244	115 325
Поступления за год	60	1 437	2 286	-	1 267	693	5 743
Выбытия за год	-	(1 777)	(151)	(987)	(705)	(229)	(3 849)
Переоценка на 2012 год	1 261	-	-	-	-	-	1 261
Списание амортизации при переоценке	(1 199)	-	-	-	-	-	(1 199)
Остаток на 31 декабря 2012 года	60 014	6 504	7 408	6 683	34 964	1 708	117 281
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	-	6 371	4 789	7 559	29 825	256	48 800
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	1 199	565	508	81	1 228	690	4 271
Выбытия за год	-	(1 777)	(151)	(987)	(705)	(229)	(3 849)
Списание амортизации при переоценке	(1 199)	-	-	-	-	-	(1 199)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	5 159	5 146	6 653	30 348	717	48 023
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	60 014	1 345	2 262	30	4 616	991	69 258

Право собственности Банка на здание зарегистрировано в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним - 12 декабря 2007 года.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком ООО «НПЦ «Союзоценка» по состоянию на 01 января 2014 и 2013 годов, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 11 418 тыс. руб. (2012: 10 783 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

Если бы здание было отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость здания на 31 декабря 2013 года составила бы 10 612 тыс. руб. (2012: 11 012 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	2 750	3 505
Требования по реализуемым валютным монетам	2 274	1 531
Расчеты с платежными системами	-	1 763
Прочее	1 064	1 110
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(588)	(899)
Нефинансовые активы:	11 742	8 605
Предоплата по товарам и услугам	4 528	5 657
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	99	743
Расходы будущих периодов	2 397	2 205
Внеоборотные запасы	4 850	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(132)	-
Итого прочие активы	14 492	12 110
Краткосрочные	9 642	12 110
Долгосрочные	4 850	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(899)	(517)
Отчисления в резерв в течение года	(224)	(446)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	403	64
Остаток за 31 декабря	(720)	(899)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	1
Привлечения средств ЦБ РФ по договорам прямого РЕПО	416 828	388 702
Итого средства других банков	416 828	388 703
Краткосрочные	416 828	388 703
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Государственные и муниципальные организации:</i>	79	-
- Текущие/расчетные счета	79	-
<i>Прочие юридические лица:</i>	1 883 972	1 665 109
- Текущие/расчетные счета	1 785 408	1 525 615
- Срочные депозиты	98 564	139 494
<i>Физические лица:</i>	3 381 878	2 642 434
- Текущие счета/счета до востребования	362 354	308 291
- Срочные вклады	3 019 524	2 334 143
Итого средства клиентов	5 265 929	4 307 543
<i>Краткосрочные</i>	3 830 802	3 287 750
<i>Долгосрочные</i>	1 435 127	1 019 793

За 31 декабря 2013 года Банк имел 3 клиента или групп взаимозависимых клиентов (2012: 2 клиента или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 107 000 тыс. руб. (2012: 75 700 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 592 923 тыс. руб. (2012: 477 900 тыс. руб.), или 11,3% (2012: 11,1%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Векселя</i>	18 382	24 364
<i>Депозитные сертификаты</i>	-	35 400
Итого долговые ценные бумаги	18 382	59 764
<i>Краткосрочные</i>	14 238	53 956
<i>Долгосрочные</i>	4 144	5 808

Выпущенные Банком векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 – 2015 годах (2012: в 2013 – 2014 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

15. Субординированные займы

За 31 декабря 2013 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ОАО Асфальтобетонный завод N 4 "Кашютия", в сумме 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2020 году и годовой процентной ставкой 9% (2012: нет).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	2 891	2 926
Договоры финансовых гарантий	2 215	1 608
Незавершенные расчеты	181	667
Расчеты с платежными системами	69	187
Прочие финансовые обязательства	426	464
Нефинансовые обязательства:	14 401	13 152
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	9 693	7 580
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 890	2 515
Доходы будущих периодов	524	531
Прочие нефинансовые обязательства	1 294	2 526
Итого прочие обязательства	17 292	16 078
Краткосрочные	16 849	16 078
Долгосрочные	443	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 25.

ОАО «МНХБ»

*Финансовый отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765
Итого уставный капитал	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

18. Дивиденды

	2013 г.	2012 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	4 202	3 152
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 202)	(3 152)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,0	1,5

В 2013 и 2012 годах дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 293925 тыс. руб. (2012: 181 473 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 238 051 тыс. руб. (2012: 116 653 тыс. руб.).

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	553 035	491 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	155 203	83 715
Средства в других банках	8 339	12 041
Итого процентные доходы	716 577	587 215
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(228 191)	(152 586)
Привлечение средств по договорам РЕПО Банка России	(21 222)	(12 440)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 821)	(7 528)
Субординированные займы	(7 767)	-
Кредиты и срочные депозиты банков	(5 851)	(6 288)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 171)	(11 236)
Текущие/расчетные/корреспондентские счета	-	(65)
Итого процентные расходы	(274 023)	(190 143)
Чистые процентные доходы	442 554	397 072

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	78 799	75 786
Комиссия за открытие и ведение счетов	12 421	11 863
Комиссия по выданным гарантиям	9 558	5 011
Прочее	4 251	4 353
Итого комиссионные доходы	105 029	97 013
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(4 493)	(3 659)
Комиссия за услуги по переводам	(3 371)	(3 267)
Прочее	(5 972)	(4 477)
Итого комиссионные расходы	(13 836)	(11 403)
Чистые комиссионные доходы	91 193	85 610

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от безвозмездно полученного имущества	51 890	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 776	1 979
Доходы за выдачу справок	762	423
Доходы за предоставление ПО «Банк-Клиент»	647	750
Доходы за изготовление, заверение документов	418	296
Доходы от выбытия (реализации) имущества	170	172
Штрафы, пени, неустойки	68	118
Доходы от списания кредиторской задолженности	31	93
Прочее	1 575	1 212
Итого прочие операционные доходы	57 337	5 043

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	179 984	151 666
Арендная плата по договорам операционной аренды	34 178	28 124
Страхование имущества и сотрудников	27 535	26 466
Ремонт и эксплуатация	13 507	12 748
Связь	12 848	11 422
Страхование вкладов физических лиц	10 850	8 169
Общие административные расходы	9 820	8 051
Охрана	6 166	5 319
Списание стоимости материальных запасов	5 371	5 714
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	4 510	4 271
Реклама и маркетинг	3 185	4 036
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 270	2 627
Профессиональные услуги	1 327	1 361
Убыток от выбытия имущества	2	1 161
Прочее	3 335	2 360
Итого операционные расходы	314 888	273 495

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	49 170	28 893
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8 794)	3 840
За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал	693	(3 775)
Расходы по налогу на прибыль за год	41 069	28 958

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	259 490	148 465
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	51 898	29 693
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	348	159
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(799)	(894)
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(10 378)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	41 069	28 958

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2012: 15%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 857	642	2 215
- Амортизация основных средств	2 682	343	2 339
- Резервы	144	(36)	180
Общая сумма отложенного налогового актива	5 683	949	4 734
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Переоценка основных средств	11 418	635	10 783
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	629	(1 328)	1 957
- Резервы	18 095	(7 152)	25 247
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 142	(7 845)	37 987
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(24 459)	8 794	(33 253)
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(11 418)	(635)	(10 783)
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(629)	1 328	(1 957)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	(12 412)	8 101	(20 513)

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2013 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	752 933	174 880	64	927 877
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 134	-	-	52 134
Средства в других банках	26 893	-	-	26 893
Кредиты и авансы клиентам	3 744 023	-	-	3 744 023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 997 174	-	-	1 997 174
Инвестиции в дочерние организации	410	-	-	410
Основные средства и ИМА	72 731	-	-	72 731
Прочие активы	14 492	-	-	14 492
Итого активов	6 660 790	174 880	64	6 835 734
Обязательства				
Средства других банков	416 828	-	-	416 828
Средства клиентов	5 234 420	9 175	22 334	5 265 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 382	-	-	18 382
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	23 773	-	-	23 773
Отложенное налоговое обязательство	24 459	-	-	24 459
Прочие обязательства	17 277	15	-	17 292
Итого обязательства	5 835 139	9 190	22 334	5 866 663
Чистая балансовая позиция	825 651	165 690	(22 270)	969 071
Обязательства кредитного характера	565 384	-	-	565 384

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	580 632	198 301	21	778 954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 706	-	-	52 706
Средства в других банках	362 948	-	-	362 948
Кредиты и авансы клиентам	3 050 034	-	-	3 050 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 241 580	-	-	1 241 580
Основные средства и ИМА	69 258	-	-	69 258
Прочие активы	12 110	-	-	12 110
Итого активов	5 369 268	198 301	21	5 567 590
Обязательства				
Средства других банков	388 703	-	-	388 703
Средства клиентов	4 212 281	3 910	91 352	4 307 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 764	-	-	59 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 626	-	-	4 626
Отложенное налоговое обязательство	33 253	-	-	33 253
Прочие обязательства	16 064	14	-	16 078
Итого обязательств	4 714 691	3 924	91 352	4 809 967
Чистая балансовая позиция	654 577	194 377	(91 331)	757 623
Обязательства кредитного характера	286 628	-	37 252	323 880

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Комитете по рискам, Кредитном Комитете и управлении финансового менеджмента, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Комитетом по рискам и Кредитным комитетом и подлежат утверждению Председателем Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевого ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Простроченные, по не обеспеченные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты открытые в банках	277 118	-	-	-	-	277 118	-	-	277 118
Прочие размещения в финансовых инструментах	3 796	-	-	-	-	3 796	-	-	3 796
Средства в других банках	26 893	-	-	-	-	26 893	-	-	26 893
Кредиты юридическим лицам	3 057 454	14 740	-	692 453	65 029	3 829 676	(219 047)	(125 491)	3 485 138
Потребительские кредиты	66 268	10 000	-	120 974	27 742	224 984	(59 082)	(2 083)	163 819
Ипотечные кредиты	40 371	-	-	56 481	-	96 852	(1 786)	-	95 066
Долговые обязательства, возникающие в процессе для продажи (кроме ОФЗ)	1 712 365	-	-	-	-	1 712 365	-	-	1 712 365
Прочие финансовые активы	2 750	-	-	588	-	3 338	(588)	-	2 750
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	148 457	-	-	-	-	148 457	-	-	148 457
Обязательства по предоставлению кредитов	416 927	-	-	-	-	416 927	-	-	416 927
Итого	5 752 399	24 740	-	870 496	92 771	6 740 406	(280 503)	(127 574)	6 332 329

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Простроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты открытые в банках	297 805	-	-	-	-	297 805	-	-	297 805
Средства в других банках	362 948	-	-	-	-	362 948	-	-	362 948
Кредиты юридическим лицам	2 216 469	231 300	-	690 067	35 451	3 173 487	(218 805)	(98 630)	2 856 052
Кредиты предпринимателям	1 190	-	-	-	-	1 190	-	-	1 190
Потребительские кредиты	50 915	10 000	-	114 905	16 663	192 485	(36 783)	(1 546)	154 156
Ипотечные кредиты	28 861	-	-	23 452	-	52 313	(13 677)	-	38 636
Долговые обязательства, инвестированные в облигации для продажи (кроме ОФЗ)	1 012 782	-	-	-	-	1 012 782	-	-	1 012 782
Прочие финансовые активы	3 505	-	-	899	-	4 404	(899)	-	3 505
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	177 107	-	-	-	-	177 107	-	-	177 107
Обязательства по предоставлению кредитов	146 773	-	-	-	-	146 773	-	-	146 773
Итого	4 298 388	241 500	-	829 323	52 116	5 421 294	(270 164)	(100 176)	5 050 954

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	95 041	2 020 248	956 905	103 099	2 078 108	266 762
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	-	1 065	125	-
<i>Потребительские кредиты</i>	17 146	59 122	-	-	10 000	50 915
<i>Ипотечные кредиты</i>	34 291	6 080	-	14 811	14 050	-
Итого	146 478	2 085 450	956 905	118 975	2 102 283	317 677

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2013 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
- текущие	65 029	(2 601)	62 428	4%
<i>Потребительские кредиты:</i>				
- текущие	27 742	(555)	27 187	2%

За 31 декабря 2012 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
- текущие	35 451	(709)	34 742	2%
<i>Потребительские кредиты:</i>				
- текущие	16 665	(333)	16 332	2%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесценени- е на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	555 358	54 938	36 559	45 598	692 453	975 582
Потребительские кредиты	119 645	-	499	830	120 974	89 038
Ипотечные кредиты	56 481	-	-	-	56 481	75 679
Итого	731 484	54 938	37 058	46 428	869 908	1 140 299

За 31 декабря 2012 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесценени- е на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	574 999	892	54 250	59 926	690 067	750 192
Потребительские кредиты	113 834	-	-	1 071	114 905	71 082
Ипотечные кредиты	23 452	-	-	-	23 452	5 659
Итого	712 285	892	54 250	60 997	828 424	826 933

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	5 600	-	140 563	5%
Недвижимость	1 400 547	40%	876 026	31%
Ценные бумаги	-	-	45 945	1%
Транспортные средства	40 203	1%	80 367	3%
Оборудование и прочее обеспечение	1 738 522	50%	1 379 213	48%
Поручительства	300 266	9%	333 938	12%
Итого	3 485 138	100%	2 856 052	100%

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские и ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, собственных векселей Банка, поручительствами.

В 2013 и 2012 годах Банк не реализовывал кредиты клиентам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Автотранспорт	1 400	1 400	-	-
Нематериальные активы	3 450	3 450	-	-
Итого	4 850	4 850	-	-

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Навысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках	107 388	153 972	9 788	-	5 970	277 118
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	2 618	-	-	1 178	3 796
Средства в других банках	-	327	-	-	26 566	26 893
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	371 147	1 341 218	-	-	1 712 365
Итого	107 388	528 064	1 351 006	-	33 714	2 020 172

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках	174 725	119 156	2 769	-	1 155	297 805
Средства в других банках	-	100 349	185 115	-	77 484	362 948
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	436 521	576 261	-	-	1 012 782
Итого	174 725	656 026	764 145	-	78 639	1 673 535

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имел 12 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 16 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 107 000 тыс. руб. (2012: 75 700 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 624 508 тыс. руб. (2012: 1 601 498 тыс. руб.), или 39,1% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2012: 46,8%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

	Кредит- ные орган- зации	Проти- востои- мость	Строи- тель- ство	Торговля	Транспорти- и связь	Финансовое посредни- чество	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых платежей:									
Корреспондентские счета и депозиты интерим в банках	277 118	-	-	-	-	-	-	-	277 118
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 796	-	-	-	-	-	-	-	3 796
Средства и другие активы Кредиты юридическим лицам	26 893	-	-	-	-	-	-	-	26 893
Потребительские кредиты	-	245 104	1 151 296	1 475 962	2 540	528 295	81 941	-	3 485 138
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	163 819	163 819
Долевые обязательства, аккредитованные в материалах для продажи (кроме ОФЗ)	1 712 365	-	-	-	-	-	-	95 066	95 066
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 750	-	1 712 365
									2 750
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	6 366	66 057	51 510	-	-	23 542	982	148 487
Обязательства по предоставлению кредитов	-	160 013	112 084	114 380	-	9 332	19 284	1 834	416 927
Итого	2 020 172	411 483	1 329 437	1 641 852	2 540	537 627	127 517	261 701	6 332 329

ОАО «МНХБ»

Финансовое положение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.

	Кредит- ные орган- изации	Проти- водство	Сторо- нтель- ство	Торговля	Транспор- т и связь	Финансовые посредни- ческие	Прочие отрасли	Финан- совые лица	Итого
Кредитный риск в отношении банковских активов:									
Корреспондентские счета и депозиты инвесторам в банках	297 805	-	-	-	-	-	-	-	297 805
Средства в других банках	362 948	-	-	-	-	-	-	-	362 948
Кредиты юридическим лицам	-	177 819	622 769	1 498 151	668	313 332	243 313	-	2 850 052
Кредиты предпринимателям	-	-	-	1 065	-	-	125	-	1 190
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	154 156	154 156
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	38 636	38 636
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	975 737	-	-	-	-	39 045	-	-	1 012 782
Прочие финансовые активы	1 763	-	-	-	-	-	1 742	-	3 505
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	3 461	64 781	67 984	-	37 252	2 718	911	177 107
Обязательства по предоставлению кредитов	-	53 760	58 311	32 203	-	-	81	2 418	146 773
Итого	1 636 253	235 040	745 861	1 599 403	668	389 629	247 979	196 121	5 050 954

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по рискам, Казначейством Банка и Управлением финансового менеджмента, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и анализ условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	54,5	56,9	112,8	95,0	57,8	38,4
<i>Среднее</i>	59,5	40,5	116,7	71,7	35,6	56,7
<i>Максимум</i>	79,5	56,9	132,6	95,0	57,8	69,6
<i>Минимум</i>	48,7	18,8	104,6	54,5	24,3	38,4
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.						
	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	417 769	-	-	-	417 769
Средства клиентов	2 147 841	280 648	685 907	779 941	1 686 724	5 581 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 417	9 983	-	4 760	19 160
Субординированные займы	-	-	4 500	4 500	145 444	154 444
Прочие финансовые обязательства	-	287	1 756	405	443	2 891
Финансовые гарантии	148 457	-	-	-	-	148 457
Обязательства по предоставлению кредитов	416 927	-	-	-	-	416 927
Итого потенциальных будущих выплат	2 713 225	703 121	702 146	784 846	1 837 371	6 740 709

За 31 декабря 2012 г.						
	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	389 227	-	-	-	389 227
Средства клиентов	1 833 906	183 692	755 214	557 816	1 251 599	4 582 227
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	941	53 805	770	6 349	61 865
Прочие финансовые обязательства	-	870	1 482	574	-	2 926
Финансовые гарантии	177 107	-	-	-	-	177 107
Обязательства по предоставлению кредитов	146 773	-	-	-	-	146 773
Итого потенциальных будущих выплат	2 157 786	574 730	810 501	559 160	1 257 948	5 360 125

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2013 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	927 877	-	-	-	-	927 877
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	52 134	52 134
Средства в других банках	26 893	-	-	-	-	26 893
Кредиты и авансы клиентам	107 785	1 006 005	750 205	1 850 623	29 405	3 744 023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 299	429 044	228 938	1 277 160	60 733	1 997 174
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	410	410
Основные средства и ИМА	-	-	-	-	72 731	72 731
Прочие активы	-	8 443	1 199	-	4 850	14 492
Итого активов	1 063 854	1 443 492	980 342	3 127 783	220 263	6 835 734
Обязательства						
Средства других банков	416 828	-	-	-	-	416 828
Средства клиентов	2 427 423	668 603	734 776	1 435 127	-	5 265 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 390	9 848	-	4 144	-	18 382
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	23 773	-	-	-	23 773
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 459	24 459
Прочие обязательства	287	11 310	5 252	443	-	17 292
Итого обязательств	2 848 928	713 534	740 028	1 539 714	24 459	5 866 663
Чистый разрыв ликвидности	(1 785 074)	729 958	240 314	1 588 069	195 804	969 071
Сокращенный разрыв ликвидности	(1 785 074)	(1 055 116)	(814 802)	773 267	969 071	-

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	778 954	-	-	-	-	778 954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	52 706	52 706
Средства в других банках	2 734	360 214	-	-	-	362 948
Кредиты и авансы клиентам	72 213	1 059 963	1 004 721	864 605	48 532	3 050 034
Финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	2 765	29 241	169 782	1 039 702	90	1 241 580
Основные средства и ИМА	-	-	-	-	69 258	69 258
Прочие активы	-	11 007	1 103	-	-	12 110
Итого активов	856 666	1 460 425	1 175 606	1 904 307	170 586	5 567 590
Обязательства						
Средства других банков	388 703	-	-	-	-	388 703
Средства клиентов	2 017 481	738 232	532 037	1 019 793	-	4 307 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	938	52 289	729	5 808	-	59 764
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	4 626	-	-	-	4 626
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	33 253	33 253
Прочие обязательства	870	10 844	4 364	-	-	16 078
Итого обязательства	2 407 992	805 991	537 130	1 025 601	33 253	4 809 967
Чистый разрыв ликвидности	(1 551 326)	654 434	638 476	878 706	137 333	757 623
Совокупный разрыв ликвидности	(1 551 326)	(896 892)	(258 416)	620 290	757 623	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.4 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	За 31 декабря 2013 г.					
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- чки/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	25 327	-	-	-	-	25 327
Кредиты и авансы клиентам	107 785	1 006 005	750 205	1 850 623	29 405	3 744 023
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	10 466	485 614	697 114	743 247	-	1 936 441
Итого активы	143 578	1 491 619	1 447 319	2 593 870	29 405	5 705 791
Процентные обязательства						
Средства других банков	416 828	-	-	-	-	416 828
Средства клиентов	285 652	668 603	734 776	1 435 127	-	3 124 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 390	9 848	-	4 144	-	18 382
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Итого обязательства	706 870	678 451	734 776	1 539 271	-	3 659 368
Процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(563 292)	813 168	712 543	1 054 599	29 405	2 046 423

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.					Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Процентные активы						
Средства в других банках	2 734	360 214	-	-	-	362 948
Кредиты и авансы клиентам	72 213	1 059 963	1 004 721	864 605	48 532	3 050 034
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	66 711	308 335	866 444	-	1 241 490
Итого активы	74 947	1 486 888	1 313 056	1 731 049	48 532	4 654 472
Процентные обязательства						
Средства других банков	388 702	-	-	-	-	388 702
Средства клиентов	190 056	718 232	532 037	1 019 793	-	2 480 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	938	52 289	719	5 808	-	59 764
Итого обязательства	579 696	790 521	532 766	1 025 601	-	2 928 584
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(504 749)	696 367	780 290	705 448	48 532	1 725 888

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	5%	1 377	(13 533)	5%	5 340	(8 739)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	674 768	158 340	93 454	1 315	927 877
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	52 134	-	-	-	52 134
Средства в других банках	25 491	952	450	-	26 893
Кредиты и авансы клиентам	2 632 644	682 326	429 053	-	3 744 023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 997 174	-	-	-	1 997 174
Инвестиции в дочерние компании	410	-	-	-	410
Основные средства и НМА	72 731	-	-	-	72 731
Прочие активы	14 395	-	97	-	14 492
Итого активы	5 469 747	841 618	523 054	1 315	6 835 734
Обязательства					
Средства других банков	416 828	-	-	-	416 828
Средства клиентов	3 763 467	903 693	598 361	408	5 265 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 382	-	-	-	18 382
Субординированные займы	100 000	-	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23 773	-	-	-	23 773
Отложенное налоговое обязательство	24 459	-	-	-	24 459
Прочие обязательства	17 217	50	25	-	17 292
Итого обязательства	4 364 126	903 743	598 386	408	5 866 663
Чистая балансовая позиция	1 105 621	(62 125)	(75 332)	907	969 071
Обязательства кредитного характера	560 104	5 280	-	-	565 384

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	457 665	220 536	98 090	2 663	778 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	52 706	-	-	-	52 706
Средства в других банках	360 214	2 734	-	-	362 948
Кредиты и авансы клиентам	2 271 765	439 925	338 344	-	3 050 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 241 580	-	-	-	1 241 580
Основные средства и ИМА	69 258	-	-	-	69 258
Прочие активы	10 800	886	424	-	12 110
Итого активы	4 463 988	664 081	436 858	2 663	5 567 590
Обязательства					
Средства других банков	388 703	-	-	-	388 703
Средства клиентов	3 048 163	741 449	517 598	333	4 307 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 481	15 283	-	-	59 764
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 626	-	-	-	4 626
Отложенное налоговое обязательство	33 253	-	-	-	33 253
Прочие обязательства	16 015	-	63	-	16 078
Итого обязательства	3 535 241	756 732	517 661	333	4 809 967
Чистая балансовая позиция	928 747	(92 651)	(80 803)	2 330	757 623
Обязательства кредитного характера	321 398	911	1 571	-	323 880

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	(2 485)	5%	(3 706)
Евро	5%	(3 013)	5%	(3 232)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.
Котируемые	10%	-	4 859	10%	-	-

26. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	33 525	18 242
От 1 до 5 лет	3 656	-
Итого обязательства по операционной аренде	37 181	18 242

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	148 457	177 107
Обязательства по предоставлению кредитов	416 927	146 773
Итого обязательства кредитного характера	565 384	323 880

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	-	-	71 243	784
Векселя и сертификаты	7	13 530	7	27 810

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Проведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 997 174	-	-	1 997 174
Итого	1 997 174	-	-	1 997 174

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 241 490	12	-	1 241 502
Итого	1 241 490	12	-	1 241 502

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

№ п/п	Виды операций	Дочерние организации Банка		Предприятия, осуществляющие на Банке значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
1	Активы и обязательства предоставленные/полученные на начало отчетного периода	-	-	500	3700	27 940	-	702	1 683
1.1	выдано за год	-	-	-	675	-	30 298	2 728	2 778
	погашено за год	-	-	500	3 875	6 945	2 858	2 912	3 159
	предоставленные/полученные на конец отчетного периода	-	-	-	500	20 995	27 940	518	702
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	-	-	2 978	2 910	24 355	15 443	65 129	46 531
	привлечено за год	21 510	-	21 542	25 188	103 460	134 434	111 618	128 814
	возвращено за год	21 450	-	23 422	25 120	96 464	125 524	109 729	110 216
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	60	-	1 898	2 978	31 351	24 355	67 008	65 129
1.3	обязательства по предоставленным кредитам за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	62	878
2	Доходы и расходы								
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	8	342	3 206	1 231	80	75
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	-	-	4 520	1 747
2.3	доходы от участия в капитал	-	-	1 887	1 416	700	525	39	29
2.4	комиссионные доходы	-	-	-	3	-	158	-	-
2.5	оценочные расходы (арендная плата)	-	-	-	-	27 710	22 598	-	-
2.6	прочие операционные доходы (доходы от безвозмездно полученного имущества)	51 890	-	-	-	-	-	-	-
2.7	выплаченные вознаграждения	-	-	-	-	-	-	15 731	14296

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Также определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов обесцененных долевыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капиталную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

30. Управление капиталом (продолжение)

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 15,4% (2012: 13,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 19,6% и 18,0% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	306 765	306 765
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	431 618	217 399
Итого капитал 1-го уровня	920 883	706 664
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 514	7 828
Фонд переоценки основных средств	45 674	43 131
Субординированные займы	100 000	-
Итого капитал 2-го уровня	148 188	50 959
Итого капитал	1 069 071	757 623
Активы, взвешенные с учетом риска	5 450 777	4 207 563
Коэффициент достаточности капитала	19,6	18,0%

Субординированные займы (Примечание 15) включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

ОАО «МНХБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

31. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 23.04.2014 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

