

Примечание 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Открытое акционерное общество «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк) (в дальнейшем – «Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии № 1957, выданной Банком России 24.10.2005, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- генеральной лицензии № 1957, выданной Банком России 30.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций в соответствии с генеральной лицензией Банка России в рублях Российской Федерации и иностранной валюте:

кредитует хозяйствующие субъекты, главным образом, промышленные и торговые предприятия в российских рублях, долларах США, евро, а также размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет в российских рублях, ведущих мировых валютах (евро, долларах США);

привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) в российских рублях, евро, долларах США;

открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в российских рублях, евро, долларах США, фунтах стерлингов, белорусских рублях;

осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и белорусских рублях;

выпускает собственные векселя в российских рублях, евро, долларах США;

осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц в российских рублях, евро, долларах США;

покупает и продает иностранную валюту в наличной форме в евро, долларах США и безналичной форме в евро, долларах США, белорусских рублях, фунтах стерлингов;

выдает банковские гарантии в российских рублях, евро, долларах США;

осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в российских рублях, евро, долларах США (за исключением почтовых переводов).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 214000, г. Смоленск, ул.Ленина, дом 13-А.

По состоянию за 31 декабря 2013 года фактическая численность персонала Банка составила 379 человека.

Инфраструктура СКА-Банка состоит из головного офиса, 4 филиалов, 9 дополнительных офисов, 7 операционных касс и 1 операционного офиса в г. Москва. Головной банк находится в г. Смоленске и зарегистрирован по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Ленина, д.13-А. Филиалы расположены в Смоленской области (городах Вязьма, Ярцево, Сафонов и Рославль).

СКА-Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой Банка.

21 января 2014 года совершена сделка по продаже 98,61% акций Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк) Открытому акционерному обществу «РОСТ БАНК» (ОАО «РОСТ БАНК»).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По признанию министра экономического развития России Алексея Улюкаева, 2013 год стал худшим для страны после кризиса 2008 года. Подконтрольное ему ведомство в течение года несколько раз понижало прогноз роста экономики.

Вначале надеялись на прирост валового внутреннего продукта в 3,6%; незадолго до июньского Международного экономического форума в Санкт-Петербурге понизили прогноз до 2,4%; в августе исправили его на 1,8% и, наконец, в декабре дали новую цифру: 1,4% (по оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 1,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 4,1%).

Меньше всего радовала промышленность: почти нулевой рост, причем и он был обеспечен усилиями добывающего сектора, в то время как обрабатывающая промышленность ушла в минус. Не удалось уложиться и в прогнозные темпы инфляции: вместо 6% - около 6,5%.

Объясняя причины стагнации, которую некоторые аналитики уже открыто называли рецессией, большинство экспертов указывали, в первую очередь, на внутренние причины: сырьевую модель экономики (что, в общем, признают и власти), высокие издержки для бизнеса, невысокая инвестиционная привлекательность. Во вторую очередь называли внешние факторы: рецессия в Европе, снижение объемов российского экспорта, как в физическом, так и в стоимостном выражении.

Банковский сектор в 2013 находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

СКА-Банк, имея 4 региональных филиала в крупных, экономически значимых городах Смоленской области, стремится к укреплению своего статуса именно в Смоленском регионе и планирует дальнейшее расширение своего присутствия на этом рынке.

По-прежнему главной целью СКА-Банка остается увеличение числа клиентов и одновременно максимальное расширение спектра предоставляемых им услуг. Банк придерживается стратегической линии на предоставление клиентам передовых форм обслуживания, с использованием новых технологий. Банк имеет стабильную клиентскую базу, которая на протяжении всех лет работы сохраняет тенденцию к увеличению. В 2013 году привлечено на обслуживание 889 юридических лиц, клиентская база физических лиц увеличилась на 2 491.

У банка есть планы по развитию инфраструктуры, а также по развитию карточного бизнеса и торгового эквайринга.

В условиях текущей экономической ситуации и все более обостряющейся конкуренции основными задачами СКА-Банка являются дальнейшее укрепление его финансового положения, повышение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, расширение спектра и повышение качества оказываемых услуг, поддержание своего имиджа как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами.

В городе Смоленске основными конкурентами Банка являются филиалы Сберегательного Банка России, филиал Банка ВТБ.

Примечание 3. Основы составления отчетности

3.1. Подготовка финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, Банк не применяет положения МСФО 29. Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

При подготовке данной финансовой отчетности Банк применял учетную политику, соответствующую применявшейся при составлении финансовой отчетности в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем

исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта

основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

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

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

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

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

Примечание 4. Учетная политика

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупных доходах;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в капитале;
- учетная политика и пояснительные примечания.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк).

Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке советом директоров Банка.

В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой, и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению в отчетных периодах начиная с 01.01.2012 г.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы – это ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов, от которых Банк ожидает экономической выгоды в будущем.

Обязательства – это текущая задолженность Банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из Банка ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Доход – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расход – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением участниками акционерного капитала.

Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного

периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала, или резервы переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после

первоначального признания актива, и если это событие (или события) оказывает на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу такое воздействие, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые для погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с

обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

а) в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости) выплаченного или полученного возмещения. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о

прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает активы в виде кредитов у третьих сторон.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, должны быть оценены по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков,

дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (для долговых ценных бумаг).

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается в учете на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых активах приобретаемой дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, отражается в консолидированном бухгалтерском балансе как нематериальный актив и амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока его полезного использования.

Руководство Банка определяет срок полезного использования гудвила на основании анализа состояния соответствующих компаний в момент приобретения, учитывая такие

факторы, как существующая доля компании на рынке, потенциальный рост и прочие характеристики, присущие данным компаниям. Гудвил, связанный с крупными стратегическими приобретениями, осуществляемыми Банком в целях расширения на товарном или географическом рынках, амортизируется в течение максимального периода, который составляет десять лет. Срок полезного использования гудвила, связанного с любыми другими приобретениями, как правило, составляет один год.

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Банк определяет наличие любых признаков обесценения гудвила. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценить возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость. Прибыль/убыток от выбытия или продажи компании включают соответствующий недоамортизированный остаток гудвила, относящийся к продаваемой компании.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в чистых активах ассоциированной компании. Нереализованные доходы по операциям между Банком и его ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением переданных активов. Инвестиции Банка в ассоциированные компании включают гудвил (за вычетом накопленной амортизации), возникшей при приобретении данных компаний. Когда доля убытков Банка, связанных с ассоциированной компанией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной компании, Банк отражает последующие убытки, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

1. Здания и сооружения
2. Металлоконструкции
3. Мебель и офисная оргтехника
4. Автомобили
5. Вычислительная техника и кассовое оборудование
6. Прочие основные средства
7. Земля.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земля (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате их переоценки

кредитуется за счет капитала в качестве фонда переоценки основных средств по справедливой стоимости. Уменьшения, которые компенсируют предыдущие увеличения стоимости тех же активов, относятся на фонд переоценки основных средств; остальные суммы уменьшения признаются в качестве расходов в отчете о прибылях и убытках. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по оценочной, справедливой стоимости на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

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

Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрчные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 лет	2%
Металлоконструкции	15-50 лет	2-7%
Мебель и офисная оргтехника	3-5 лет	20-33%
Автомобили	3-5 лет	20-33%
Вычислительная техника и кассовое оборудование	2-10 лет	10-50%
Прочие основные средства	2-20 лет	5-50%

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта, или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом

понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок). Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по

фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по

бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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 фактически установлены на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда период списания временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не будут списаны в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии

с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

С 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,6587 рублей за 1 доллар США и 45,0559 рублей за 1 Евро (с 31 декабря 2012 года 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 Евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

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.

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике. Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку

потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по оплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Поскольку ценные бумаги ОАО «СКА-Банк» не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

Операции со связанными сторонами

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

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год	2012 год
Наличные средства	229 795	359 100
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	102 894	157 658
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	111 838	155 840
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5 424	109 823
Итого денежных средств и их эквивалентов	449 951	782 421

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен ниже.

Денежные средства и их эквиваленты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные средства	140 496	49 671	39 628		229 795
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	102 894				102 894
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	25 744	78 854	7 240		111 838

Федерации					
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			4 647	777	5 424
Итого денежных средств и их эквивалентов	269 134	128 525	51 515	777	449 951

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

	2013год	2012год
Российские государственные облигации	0	115 045
Корпоративные облигации	137 920	388 019
Итого долговых ценных бумаг	137 920	503 064
Долевые ценные бумаги–имеющие котировку	0	28 968
Итого долевого ценных бумаг	0	28 968
Производные финансовые инструменты	(159)	163
Итого производных финансовых инструментов	(159)	163
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 761	532 195

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли.

Корпоративные облигации – облигации, выпущенные на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Наиболее крупные вложения в облигации следующих эмитентов:

- ЗАО "ГИДРОМАШСЕРВИС",
- ОАО "АЛЬФА-БАНК",
- ООО "ЕвразХолдинг Финанс".

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 28.05.2014 года до 19.10.2020 года, купонный доход от 8,65% до 11,25% и доходность к погашению от 8,41% до 14,62% в зависимости от выпуска.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Производные финансовые инструменты представлены валютным контрактом с ОАО «РОСТ БАНК».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 28.

Примечание 7. Средства в других банках

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

Кредиты и депозиты в других банках	8 538	337 845
Векселя приобретенные	20 681	0
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	5 000	5 000
Итого средств в других банках	24 219	332 845

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в Банке России отсутствуют. По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 100 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 28.12.2012 г. до 25.01.2013 г. по эффективной ставке 4.59 %.

Анализ процентных ставок, географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28.

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013 год	2012 год
Корпоративные кредиты	1 993 660	2 029 357
Кредиты физическим лицам - предпринимателям	667 088	543 718
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	409 251	436 922
Ипотечные кредиты	79 820	2 737
Дебиторская задолженность	138 970	48 387
Всего	3 288 789	3 061 121
Резерв под обесценение кредитов	408 923	352 302
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 879 866	2 708 819

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 10 829 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская зadolженность	Всего
---------------------------------	---	---	----------------------	------------------------------	-------

Размер резерва на начало отчетного периода	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	45 029	1 000	14 793	1 411	2 695	64 928
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	54 841	17 236	6 392	2 874	46 646	127 989
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	5 536	904	0	0	0	6 440
Размер резерва на конец отчетного периода	267 362	17 294	75 447	1 477	47 343	408 923

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Размер резерва на начало отчетного периода	217 979	7 582	50 045	724	0	276 330
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	295 170	9 886	77 835	26 342	0	409 233
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	345 590	4 266	114 432	25 632	3 392	493 312
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	5 313		2 794			8 107
Размер резерва на конец отчетного периода	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	1 025 591	31.2	923 827	30.2
Кредиты, выданные предпринимателям	667 260	20.3	543 718	17.8
Потребительские кредиты	521 842	15.9	474 666	15.5
Промышленность	323 882	9.8	433 481	14.2
Строительство	281 325	8.6	197 659	6.5
Электроэнергетика	0	0	150 000	4.9
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	207 270	6.3	87 138	2.8
Транспорт	108 845	3.3	100 955	3.3
Операции с недвижимостью	93 134	2.8	95 297	3.1
Сельское хоз-во	59 640	1.8	54 380	1.8
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 288 789	100	3 061 121	100

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 1 заемщика с общей суммой выданных заемщику кредитов свыше 69 058 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 170 000 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 2 заемщика с суммой выданного кредита свыше 62 212 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 225 000 тыс. руб. или 8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Необеспеченные кредиты	16 946	653	33 135	0	0	50 734
Недостаточно обеспеченные кредиты:	59 735	24 084	19 117	0	0	102 936
-объектами жилой недвижимости			2 385	0	0	2 385
-другими объектами недвижимости	33 547	20 480	2 814	0	0	56 841
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-прочими активами	26 188	3 604	13 918	0	0	43 710
Кредиты обеспеченные:	1 916 979	642 351	356 999	79 820	138 970	3 135 119
-объектами жилой недвижимости	14 065	27 902	14 468	71 923	0	128 358
-другими объектами	1 221 905	495 328	32 149	7 897	138 970	1 896 249

недвижимости						
-обращающимися ценными бумагами	10 000	0	0	0	0	10 000
-прочими активами	671 009	119 121	310 382	0	0	1 100 512
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 993 660	667 088	409 251	79 820	138 970	3 288 789
Резерв под обесценение кредитного портфеля	267 362	17 294	75 447	1 477	47 343	408 923
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 726 298	649 794	333 804	78 343	91 627	2 879 866

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивиду- альным предпри- ним	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Необеспеченные кредиты	320 843	495	27 620			348 958
Недостаточно обеспеченные кредиты:	310 350	7 399	35 194			352 943
-объектами жилой недвижимости						
-другими объектами недвижимости			21 644			21 644
-обращающимися ценными бумагами						
-прочими активами	310 350	7 399	13 550			331 299
Кредиты обеспеченные:	1 672 588	549 178	86 330	2 737	48 387	2 359 220
-объектами жилой недвижимости	4 082	40 752	14 374	2 737		61 945
-другими объектами недвижимости	1 311 675	435 591	17 439		48 387	1 813 092
-обращающимися ценными бумагами						
-прочими активами	356 831	72 835	54 517			484 183
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 303 781	557 072	149 144	2 737	48 387	3 061 121
Резерв под обесценение кредитного портфеля	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 040 695	555 110	65 296	2 723	44 995	2 708 819

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	75 000			62 916		137 916
Крупные новые заемщики	180 000					180 000
Кредиты, пересмотренные в 2013 году	225 000					225 000
Прочие кредиты	1 370 843	569 100	348 049	16 904	138 970	2 443 866
Итого текущих и не обесцененных	1 850 843	569 100	348 049	79 820	138 970	2 986 782
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 959	25 959	936			32 854
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 090	5 090				10 180
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	27 483	13 333	78			40 894
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		631	159			790
- с задержкой платежа свыше 360 дней	104 285	52 975	60 029			217 289
Итого индивидуально обесцененных	142 817	97 988	61 202			302 007
Общая балансовая сумма прочих кредитов	1 993 660	667 088	409 251	79 820	138 970	3 288 789
За вычетом резерва под обесценение	267 362	17 294	75 447	1 477	47 343	408 923

**Итого кредитов и
дебиторской
задолженности**

1 726 298 649 794 333 804 78 343 91 627 2 879 866

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	125 124					125 124
Крупные новые заемщики	225 000		19 144			244 144
Кредиты, пересмотренные в 2012 году	99 425	1 130	11 748			112 303
Прочие кредиты	1 488 937	540 822	387 288	2 737	48 387	2 468 171
Итого текущих и не обесцененных	1 938 486	541 952	418 180	2 737	48 387	2 949 742
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней		70				70
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		19	32			51
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	50 000	377	48			50 425
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 360		10 012			28 372

- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 511	1 300	8 650			32 461
Итого индивидуально обесцененных	90 871	1 766	18 742			111 379
Общая балансовая сумма прочих кредитов	2 029 357	543 718	436 922	2 737	48 387	3 061 121
За вычетом резерва под обесценение	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 766 271	541 756	353 074	2 723	44 995	2 708 819

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и финансовое положение заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуа- льным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Объекты жилой недвижимости	14 065	27 902	16 853	71 923		130 743
Другие объекты недвижимости	1 255 452	515 808	34 963	7 897	138 970	1 953 090
Обращающиеся ценные бумаги	10 000					10 000
Прочие активы	697 197	122 725	324 300			1 144 222
Итого	1 976 714	666 435	376 116	79 820	138 970	3 238 055

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуа- льным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Объекты жилой недвижимости	2 370	16 100	6 972			25 442
Другие объекты недвижимости	1 773 275	368 989	178 614	1 340	75 911	2 398 129

Обращающиеся ценные бумаги							
Прочие активы	822 748	39 305	48 289				910 342
Итого	2 598 393	424 394	233 875	1 340	75 911		3 333 913

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на отчетную дату была определена кредитными подразделениями Банка на основании внутренних рекомендаций банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Акции Российских компаний	1 887	3 936
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 887	3 936

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами, которые котируются на рынке.

Котируемые долевыми ценные бумаги – это акции Российских компаний, наиболее крупные вложения Банк имеет в акции следующих эмитентов:

- ОАО «ФСК ЕЭС»;
- ОАО «Российские сети».

Котируемые ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через счет по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в составе капитала.

Анализ процентных ставок, географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28.

Примечание 10. Финансовая аренда

	2013	2012
Финансовая аренда	2 045	12 201
Итого финансовой аренды	2 045	12 201

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 2 045 тыс. рублей представлена арендой объектов недвижимости в г. Вязьма Смоленской области.

Далее в таблице показаны платежи к получению по финансовой аренде и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2013	1 638	486		2 124
Незаработанный финансовый доход	76	3		79

Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2013	1 562	483		2 045
---	--------------	------------	--	--------------

Примечание 11. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	2 342	2 329
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		13
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 342	2 342

Объектом инвестиционного имущества является земельный участок, расположенный по адресу Смоленская область, г. Вязьма, 25. Данный земельный участок планируется к реализации в момент перехода права собственности на недвижимость, находящуюся на этом участке и сданную в аренду с правом выкупа в мае 2015 г.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Примечание 12. Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	79 521	129 001
Итого активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи»	79 521	129 001

К активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», относятся:

- технические здания и земельный участок по адресу: Алтайский край, Троицкий р-н, пос. Гордеевский, Урожайный пер., д.1 (участок 1);
- нежилое здание адресу: г.Санкт-Петербург, Нахимова, д.14/41, лит.А, пом.1-Н, площадью 312 кв.м.

Банк имеет намерение продать вышеперечисленные активы в ближайшее время. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до февраля 2014 г.

Примечание 13. Основные средства

СТРУКТУРА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД									
	Здания и сооружения	Вычислительная техника и информационное оборудование	Автомобили	Металлоконструкции	Мебель и офисная техника	Прочие основные средства	Капитальные вложения	Земля	ИТОГО
Первоначальная или оценочная стоимость									
Остаток за 31.12.2012	238 346	43 109	10 383	3 719	4 251	11 535	2 316	5 102	318 761
Поступления	54	9 524	2 415	57		808	21 065		33 923
Переоценка	62 909							9 067	71 976
Выбытия	67 640	1 146	3 601	12	391	449	1 690		74 929
Остаток за 31.12.2013	233 669	51 487	9 197	3 764	3 860	11 894	21 691	14 169	349 731
Накопленная амортизация									
Остаточная стоимость за 31.12.2012	238 312	19 876	4 096	2 962	452	4 317	2 316	5 102	277 432
Амортизационные отчисления	5	7 171	2 559	185	197	1 604			11 721
Выбытия		1 146	3 601	12	387	397			5 543
Остаток за 31.12.2013	39	29 259	5 245	930	3 609	8 425			47 507
Остаточная стоимость за 31.12.2013	233 630	22 228	3 952	2 834	251	3 469	21 691	14 169	302 224

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств не существенна, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений головного офиса и филиалов.

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком на отчетную дату. Оценка зданий и земли выполнялась независимой организацией Смоленский филиал ФГУП «Ростехинвентаризация» и была основана на рыночной стоимости зданий. В стоимость зданий и земли включена сумма 71 976 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Банка. На отчетную дату совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 29 511 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Основные средства на сумму 21 938 тыс. руб. полностью самортизированы, но еще используются Банком.

Примечание 14. Прочие активы

	2013	2012
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		37 278
Резерв по обеспечению, полученному в собственность за неплатежи		(3 728)

Итого обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		33 550
НДС, уплаченный	2 786	519
Дебиторы и авансовые платежи	13 057	12 039
Расходы будущих периодов	4 166	4 855
Прочие	1 773	2 871
Прочие активы	21 782	53 834

Анализ процентных ставок, географический анализ прочих активов представлены в Примечании 28.

Примечание 15. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		
Средства, привлеченные от Банка России	257 343	
Долгосрочные депозиты других банков		
Итого средств других банков	257 343	

По состоянию на 31 декабря 2013 г средства других банков в сумме 256 900 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком от 13.12.2013 г до 12.12.2014 г по эффективной процентной ставке от 5.66 % до 7.50 %.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

Примечание 16. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	649	2 488
Текущие/расчетные счета	649	2 488
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	787 350	1 422 431
Текущие/расчетные счета	486 693	1 026 768
Срочные депозиты	300 657	395 663
Физические лица	2 128 250	2 740 941
Текущие счета	632 783	827 989
Срочные депозиты	1 495 467	1 912 952
Итого средств клиентов	2 916 249	4 165 860

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

2013		2012	
Сумма	%	Сумма	%

Открытое акционерное общество «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк)

Финансовая отчетность и заключение аудиторов за 2013год, закончившийся 31 декабря 2013 г

Государственные и общественные организации	649	0.02	2 172	0.05
Муниципальные и городские органы			1 896	0.05
Производство	85 720	2.94	633 103	15.20
Негосударственные финансовые и некоммерческие организации	25 391	0.87	30 866	0.74
Строительство	21 492	0.74	171 910	4.13
Недвижимость	81 187	2.78	72 630	1.74
Торговля	539 155	18.49	375 898	9.02
Сельское хозяйство	393	0.01	27 544	0.66
Физические лица	2 128 250	72.98	2 740 941	65.80
Прочие	34 012	1.17	108 900	2.61
Итого средств клиентов	2 916 249	100 %	4 165 860	100%

За 31 декабря 2013 года у Банка было 11 клиентов (за 31 декабря 2012 г.: 31 клиент) с остатками свыше 5 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 130 605 тысяч рублей (в 2012 г.: 820 842 тысяч рублей), или 4.5 % (в 2012 г.: 19,46%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	10 466	115
Итого	10 466	115

За 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги Банка состояли из дисконтных векселей, выпущенных Банком в рублях РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

Примечание 18. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированный депозит	52 191	52 253
Итого прочих заемных средств	52 191	52 253

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 19. Прочие обязательства

	2013	2012
--	------	------

Кредиторская задолженность	3 955	2 893
Налоги к уплате	3 917	2 999
Прочие	865	503
Итого прочих обязательств	8 737	6 395

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 28.

Примечание 20. Акционерный капитал

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

	2013			2012		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	3 820 000	100	506 861	3 820 000	100	506 861
Итого акционерный капитал	3 820 000	100	506 861	3 820 000	100	506 861

Взносы в акционерный капитал Банка были сделаны в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием общего индекса цен со дня операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Акции не передавались в залог по прочим операциям или опционам на акции. На отчетную дату 31 декабря 2013 года собственные акции у акционеров не выкупались.

Примечание 21. Прибыль /убыток прошлых лет и текущего года и другие фонды

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в виде дивидендов или зачисляет её на счета нераспределенной прибыли и резервного фонда на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 135 325 тысяч рублей, резервный фонд Банка составил 19 100 тысяч рублей.

Примечание 22 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	177 736	145 977
Средства в других банках	20 420	9 332
Вложения в долговые обязательства РФ	47 160	15 547
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	238 182	270 942
Итого процентных доходов	483 498	441 538
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	187 479	158 039
Срочные депозиты юридических лиц	33 506	28 681
Выпущенные векселя	363	4
Срочные кредиты банков	2 559	82
Текущие/расчетные счета	21 376	19 948
Итого процентных расходов	245 283	206 754
Чистые процентные доходы	238 215	234 784

Примечание 23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	117 350	108 030
Комиссия по прочим операциям	15 047	9 577
Комиссия по валютному контролю	8 100	7 914
Комиссия по выданным гарантиям	5 081	3 741
Итого комиссионных доходов	145 578	129 262
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 241	5 144
Комиссия за инкассацию	3 368	2 920
Комиссия по прочим операциям	18 452	12 863
Итого комиссионных расходов	27 061	20 927
Чистый комиссионный доход	118 517	108 335

Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	205 279	205 542
Административные расходы	40 448	19 152
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	34 424	28 849
Расходы по операционной аренде	13 964	12 884
Профессиональные услуги	29 178	25 997
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 753	14 544

Расход от выбытия основных средств	6 860	39 266
Итого операционных расходов	343 906	346 234

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 42 481 тысяч рублей (в 2012 г. – 41 395 тысяч рублей).

Примечание 25. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	508	1 511
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	14 740	4 064
Изменения отложенного налогообложения, связанные с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	(11 041)	(780)
Расходы по налогу на прибыль за период	4 207	4 795

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г. – 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшалась с 24% до 20%. В ноябре 2008 года была введена ставка налога на прибыль 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за 2013г.:

Прибыль (убыток) до налогообложения	(17 135)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(3 427)
Постоянные разницы: необлагаемые доходы	(3 557)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	16 966
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(6 927)
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	(169)
Расходы по налогу на прибыль за период	4 207

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенных в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются за 31.12.2013 г. по ставке 20% (за 31.12.2012 г. по ставке 20%).

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов		
Общая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(46 450)	(30 379)
Резерв под обесценение кредитов	(11 724)	(11 024)
Инвестиционная недвижимость	(409)	(2 440)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(58 583)	(43 843)
Итого чистое налоговое обязательство	(58 583)	(43 843)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 11 041 тысяч рублей (2012 г.— 780 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 26.

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

Примечание 26. Прочие компоненты совокупного дохода

	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 050)	(1 162)
- накопленные доходы/(расходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1 923
	-----	-----
	(2 050)	761
Основные средства		
Изменение фонда переоценки основных средств	72 436	3 731
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- основные средства	(11 041)	(780)
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	59 345	3 712

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о совокупном доходе в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Примечание 27. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, процентного риска и риска ликвидности), операционного, правового и риска потери деловой репутации, стратегического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и предотвращение возможных неблагоприятных событий, нахождение путей минимизации их последствий, обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска, создание методологий управления рисками. Общий уровень риска в Банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия риска. Управление операционным, правовым и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, проводит выездные проверки.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Правление Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных от финансово-аналитического отдела отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 5% от суммы чистых активов, осуществляет мониторинг, оценку и последующий контроль за просроченной задолженностью по ссудам банка. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения совета директоров для анализа и принятия решения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а отдел дилинга контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка для

принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Географический риск.

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	444 527	4 414	1 010	449 951
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	54 991			54 991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 761			137 761
Средства в других банках	24 219			24 219
Кредиты и дебиторская задолженность	2 879 866			2 879 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 887			1 887
Финансовая аренда	2 045			2 045
Инвестиционная недвижимость	2 342			2 342
Активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	79 521			79 521
Основные средства	302 224			302 224
Текущие требования по налогу на прибыль	1 428			1 428
Прочие активы	21 782			21 782
Итого активов	3 952 593	4 414	1 010	3 958 017
Обязательства				
Средства других банков	257 343			257 343
Средства клиентов	2 793 021	5 315	117 913	2 916 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 466			10 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенные налоговые обязательства	58 583			58 583
Прочие заемные средства	52 191			52 191
Прочие обязательства	8 737			8 737
Итого обязательств	3 180 341	5 315	117 913	3 303 569
Чистая балансовая позиция	772 252	(901)	(116 903)	654 448

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	Страны организации экономического	Другие страны	Итого
--	--------	---	------------------	-------

сотрудничества и развития				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	672 598	109 328	495	782 421
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	48 679			48 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 195			532 195
Средства в других банках	332 845			332 845
Кредиты и дебиторская задолженность	2 708 819			2 708 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 936			3 936
Финансовая аренда	12 201			12 201
Инвестиционная недвижимость	2 342			2 342
Активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	129 001			129 001
Основные средства	277 432			277 432
Текущие требования по налогу на прибыль	1 206			1 206
Прочие активы	53 834			53 834
Итого активов	4 775 088	109 328	495	4 884 911
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	4 041 228	3 708	120 924	4 165 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	115			115
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенные налоговые обязательства	43 843			43 843
Прочие заемные средства	52 253			52 253
Прочие обязательства	6 395			6 395
Итого обязательств	4 143 834	3 708	120 924	4 268 466
Чистая балансовая позиция	631 254	105 620	(120 429)	616 445

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а отдел дилинга контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	За 31 декабря 2013 года				за 31 декабря 2012 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция	Денеж- ные финан- совые акти- вы	Денеж- ные финан- совые обяза- тель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция
Россий- ские рубли	3 282 448	2 889 187	(159)	393 102	3 921 603	3 782 156	163	139 610
Доллары США	195 909	236 761		(40 852)	271 727	293 013		(21 286)
Евро	76 548	110 726		(34 178)	237 436	143 640		93 796
Прочие	777	200		577	321	225		96

Итого	3 555 682	3 236 874	(159)	318 649	4 431 250	4 219 034	163	212 379
-------	-----------	-----------	-------	---------	-----------	-----------	-----	---------

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Изменения валютно-обменных курсов (укрепление на 5% или ослабление на 5%) на финансовый результат и собственные средства банка существенно не повлияют в связи с незначительной долей валютного риска в общей сумме финансовых активов, а именно 2,09 % на 01.01.2014 г. и 1,64% на 01.01.2013 г. Отношение размера валютного риска к собственным средствам банка составило 10.8 % на 01.01.2014 года и 10,9% на 01.01.2013 г.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками и ликвидностью Банка. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

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

Для управления ликвидностью Банком проводится анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, а также осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года значение данного норматива составило 63,3% (за 31 декабря 2012 года – 61,2%), при установленном минимальном значении 15%.

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 64,3% (за 31 декабря 2012 года – 103,9%), при установленном минимальном значении 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 89,1% (за 31 декабря 2012 года – 85,2%), при установленном максимальном значении 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	60 443	97 300	99 600			257 343
Средства клиентов - физические лица	667 158	69 642	785 355	606 095		2 128 250
Средства клиентов - прочие	521 551	68 520	71 856	126 072		787 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	115			10 351		10 466
Прочие заемные средства					52 191	52 191
Обязательства по операционной аренде	1 208	2 391	10 100	22 440	13 459	49 598
Финансовые гарантии	222	7 548	82 557	12 236		102 563
Неиспользованные кредитные линии	541 077					541 077
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 791 774	245 401	1 049 468	777 194	65 650	3 929 487

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков						
Средства клиентов - физические лица	883 973	56 437	1 464 099	336 432		2 740 941
Средства клиентов - прочие	1 119 456	163 550	138 857	3 056		1 424 919
Выпущенные долговые ценные бумаги			115			115
Прочие заемные средства					52 253	52 253
Обязательства по операционной аренде	988	1 943	8 310	16 691	21 593	49 525
Финансовые гарантии	55 794	1 005	41 622	40 000		138 421
Неиспользованные кредитные линии	623 578					623 578
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 683 789	222 935	1 653 003	396 179	73 846	5 029 752

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	449 951					449 951
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	54 991					54 991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 761					137 761
Средства в других банках	3 538	20 681				24 219
Кредиты и дебиторская задолженность	14 375	203 253	777 414	1 827 928	56 896	2 879 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 887					1 887
Финансовая аренда	131	657	788	469		2 045
Прочие активы	4 803					4 803
Итого активов	667 437	224 591	778 202	1 828 397	56 896	3 555 523
Средства других банков	60 443	97 300	99 600			257 343
Средства клиентов - физические лица	667 158	69 642	785 355	606 095		2 128 250
Средства клиентов - прочие	521 551	68 520	71 856	126 072		787 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	115			10 351		10 466
Прочие заемные средства					52 191	52 191
Прочие обязательства	625					625
Итого обязательств	1 249 892	235 462	956 811	742 518	52 191	3 236 874
Чистый разрыв ликвидности	(582 455)	(10 871)	(178 609)	1 085 879	4 705	318 649
Совокупный разрыв ликвидности	(582 455)	(593 326)	(771 935)	313 944	318 649	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	782 421					782 421
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	48 679					48 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 195					532 195
Средства в других банках	317 845	15 000				332 845
Кредиты и дебиторская задолженность	121 491	397 306	839 508	1 282 426	68 088	2 708 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 936					3 936
Финансовая аренда	405	811	3 648	7 337		12 201
Прочие активы	10 317					10 317
Итого активов	1 817 289	413 117	843 156	1 289 763	68 088	4 431 413
Средства других банков						
Средства клиентов - физические лица	883 973	56 437	1 464 099	336 432		2 740 941
Средства клиентов - прочие	1 119 456	163 550	138 857	3 056		1 424 919
Выпущенные долговые ценные бумаги			115			115
Прочие заемные средства					52 253	52 253
Прочие обязательства	806					806
Итого обязательств	2 004 235	219 987	1 603 071	339 488	52 253	4 219 034
Чистый разрыв ликвидности	(186 946)	193 130	(759 915)	950 275	15 835	212 379
Совокупный разрыв ликвидности	(186 946)	6 184	(753 731)	196 544	212 379	

Риск процентной ставки. Банк подвергается процентному риску в случае возможного возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Средние процентные ставки рассчитаны как отношение доходов и расходов по соответствующим финансовым

инструментам к средней сумме остатков соответствующего актива или обязательства в течение отчетного периода.

Активы	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.67			4.21		
Средства в других банках	7.02			5.31	0.95	
Кредиты и дебиторская задолженность	12.9	6.7	11.4	12.3	7.0	13.0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.04			-9.73		
Обязательства						
Средства других банков	5.91			5.4		
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	0.5			1.6		
- срочные депозиты	8.5			8.5		
- физические лица	8.35	4.83	4.68	8.81	5.33	4.8
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.74			-5.77		
Прочие заемные средства	10			10		

Банк имеет активы, номинированные в белорусских рублях и фунтах стерлингов, но их величина незначительна.

Примечание 29. Управление капиталом

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	704 662	622 905
За вычетом нематериальных активов	(60)	(69)
Субординированный депозит	52 364	52 364

Прочее	(68 158)	(10 012)
Итого нормативного капитала	688 808	665 188

Коэффициент достаточности капитала:

Активы, взвешенные с учетом риска	4 319 336	4 636 616
Всего капитал	688 808	665 188
Коэффициент достаточности капитала	15,9%	14,3%

Установленное минимальное значение (Н1) 10%.

Банком также соблюдаются требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных и операционных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), называемым «Базель II». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	382 000	382 000
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	157 766	132 919
Итого капитала 1-го уровня (за вычетом нематериальных активов)	539 706	514 850
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	162 585	105 518
Субординированный депозит	52 364	52 364
Итого капитала 2-го уровня	214 949	157 882
Итого капитал	754 655	672 732

Активы, взвешенные с учетом риска	4 319 336	4 636 616
Всего капитал	754 655	672 732
Коэффициент достаточности капитала	17,5%	14,5%

В течение 2013 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала по Базель II. Обязательный норматив (Н1) достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения, Банком выполняется и имеет незначительное отличие от значения (Н1) по Российским стандартам.

Примечание 30. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства. В 2013г. Банк не выступал ответчиком по искам имущественного характера.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное их толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

Арендные обязательства	2013 год	2012 год
Менее 1 года	13 699	11 241
От 1 до 5 лет	22 440	16 691
Свыше 5 лет	13 459	21 593
Итого обязательств по операционной аренде	49 598	49 525

Примечание 31. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость средств в других банках на отчетную дату приблизительно равна их балансовой стоимости, т.к. основная доля размещенных средств – это краткосрочные кредиты.

Кредиты и дебиторская задолженность:

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	9 – 18 % в год	9-19% в год
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и ипотечные кредиты	9.65 – 20 % в год	8 -20% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	229 795	229 795	359 100	359 100
- Остатки по счетам в Банке России	102 894	102 894	206 337	157 658
- Корреспондентские счета	117 262	117 262	265 663	265 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	137 761	137 761	532 195	532 195
Средства в других банках	24 219	24 219	332 845	332 845
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	1 726 298	1 730 429	1 766 271	1 779 301
- Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	649 794	650 093	541 756	543 433
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	333 804	336 555	353 074	357 528
- Ипотечные кредиты	78 343	78 343	2 723	2 723
Дебиторская задолженность	91 627	91 627	44 995	44 995
Финансовая аренда	2 045	2 045	12 201	12 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 887	1 887	3 936	3 936
Прочие активы	4 803	4 803	10 317	10 317
Итого финансовые активы	3 500 532	3 507 713	4 431 413	4 401 895
Средства других банков	257 343	257 343	0	0
Средства клиентов:				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	649	649	2 488	2 488
- Срочные депозиты				
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	486 693	486 693	1 026 768	1 026 768
- Срочные депозиты	299 719	300 657	395 663	395 663
Физические лица				

- Текущие счета	632 783	632 783	827 989	827 989
- Срочные депозиты	1 495 467	1 495 467	1 912 952	1 912 952
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	10 466	10 466	115	115
Прочие заемные средства	52 191	65 901	52 253	64 591
Прочие обязательства	625	625	806	806
Итого финансовые обязательства	3 235 936	3 250 584	4 219 034	4 231 372

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции преимущественно осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка, %)		2 863 9 - 12	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		2	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка, %)	1 011 1.66	4 124 8.35	2 680 5.28
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка, %)	52 191 10		

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в		13 545	

течение года	
Сумма кредитов, погашенных в течение года	13 315

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам <i>(контрактная процентная ставка, %)</i>		2 633 9-12	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		2	
Средства клиентов <i>(контрактная процентная ставка, %)</i>	447	8 668 11.94	2 577 11
Прочие заемные средства <i>(контрактная процентная ставка, %)</i>	52 253 10		

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение года		8 824	
Сумма кредитов, погашенных в течение года		10 289	