

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Конгресс-Банк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

«Конгресс-Банк» ОАО – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 2330, выданной Центральным банком Российской Федерации с 23.07.2003 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 18.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с

требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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 кредитной организации.).

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 кредитной организации.).

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 кредитной организации.).

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 кредитной организации.).

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 кредитной организации.).

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

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

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 кредитной организации.).

"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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.);

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 кредитной организации.).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными,

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих 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.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения

данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. 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 она:

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, 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 и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в

консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), 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, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, 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) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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.

4.11. Основные средства

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

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Операционная аренда

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

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

4.14. 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 (прочих операционных доходов) в консолидированном 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». 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.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. 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.

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. 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.

4.19. Дивиденды

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

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

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

4.20. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой

появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.22. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30.3727 рубля за 1 доллар США), 44.9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40.2286 рубля за 1 евро).

4.23. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.24 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, 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 коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года -

Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.25. Оценочные обязательства

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

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

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.27. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 6 159 | 24 455 |
| Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ | 127 405 | 107 473 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 6 144 | 1 853 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 139 708 | 133 781 |

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

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------|---------------|
| Акции | 0 | 18 040 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 18 040 |

В 2012 году корпоративные акции были представлены акциями ОАО «Газпром», которые свободно обращаются на Московской фондовой бирже.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных за 31 декабря 2012 года.

| | Российские государствен ные облигации | Муниципаль ные облигации | Корпора тивные акции | Итого |
|--|---|--------------------------------|----------------------------|---------------|
| <i>Текущие (по справедливой стоимости)</i> | | | | |
| - российские государственные | | | | |
| - других муниципальных органов власти | | | | |
| - крупных российских корпораций | | | 18 040 | 18 040 |
| - субъектов малого предпринимательства | | | | |
| - крупных кредитных организаций | | | | |
| - пересмотренные в 2012 году | | | | |
| - с рейтингом AAA | | | | |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | | | | |
| - с рейтингом от A- до A+ | | | | |
| - с рейтингом ниже A- | | | | |
| - не имеющие рейтинга | | | | |
| - пересмотренные в 2012 году | | | | |
| Итого текущие | | | 18 040 | 18 040 |
| <i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i> | | | | |
| - 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 просроченные | | | | |
| Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 18 040 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|----------------|
| Учтенные банковские векселя | 59 081 | 344 770 |
| Просроченная задолженность по МБК | 45 000 | 0 |
| Просроченные проценты по МБК | 50 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 90 030 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 0 | 40 |
| Резерв под средства в других банках | (45 050) | (2) |
| Итого средств в других банках | 59 081 | 434 838 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под корреспондентские счета в банках Российской Федерации:

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|------------|
| Резерв под средства в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному году | (2) | (48) |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под средства в других банках в течение года | (45 048) | 46 |
| Итого резерв под средства в других банках за 31 декабря года отчетного | (45 050) | (2) |

Поскольку средства в других банках не имеют обеспечения, следует произвести анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

| | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|---|---------------------------------------|-------------------|--------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | | | |
| - в других российских банках | | 59 081 | 59 081 |
| - в крупных банка стран ОЭСР | | | |
| - в других банка | | | |
| - пересмотренные в 2013 году | | | |
| - с рейтингом AAA | | | |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | | | |
| - с рейтингом от A- до A+ | | | |
| - с рейтингом ниже A- | | | |
| - не имеющие рейтинга | | | |
| - пересмотренные в 2013 году | | | |
| Итого текущих и необесцененных | | 59 081 | 59 081 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 45 000 | | 45 000 |
| - 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 индивидуально обесцененные | 45 000 | | 45 000 |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|---|---------------------------------------|-------------------|---------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | 91 853 | 338 371 | 430 224 |
| - в 20 крупнейших российских банках | 907 | 125 744 | 126 651 |
| - в других российских банках | 90 946 | 212 627 | 303 573 |
| - в крупных банка стран ОЭСР | | | |
| - в других банка | | | |
| - пересмотренные в 2012 году | 90 946 | 102 209 | 193 155 |
| - с рейтингом AAA | 907 | 70 613 | 71 520 |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 45 623 | 192 753 | 238 376 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 45 323 | 75 005 | 120 328 |
| - с рейтингом ниже A- | | | |
| - не имеющие рейтинга | | | |
| - пересмотренные в 2012 году | 90 946 | 102 209 | 193 155 |
| Итого текущих и необесцененных | | | |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | |
| - 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 индивидуально обесцененные | | | |

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 59 081 тысяч рублей (2012 г.: 434 838 тысяч рублей).
Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Корпоративные кредиты | 0 | 25 200 |
| Кредиты физическим лицам | 6 095 | 20 509 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов | (1 336) | (410) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 4 759 | 45 299 |

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

| | Корпоративные кредиты | Физические лица | Итого |
|--|-----------------------|-----------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года | 0 | (410) | (410) |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года | 0 | (926) | (926) |
| Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года | 0 | (1 336) | (1 336) |

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Физические лица | Итого |
|--|-----------------------|-----------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года | 0 | (81) | (81) |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года | 0 | (329) | (329) |
| Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года | 0 | (410) | (410) |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|--------------|------------|---------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 4 759 | 100 | 20 099 | 44,37 |
| Торговля | 0 | 0 | 25 200 | 55,63 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) | 4 759 | 100 | 45 299 | 100 |

На 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 800 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 091 тыс. руб. или 67,13 % от общего кредитного портфеля.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|--------------|
| Необеспеченные кредиты | | | 2 570 | | | 2 570 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | | |
| - требованиями к банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | | | |
| - недвижимостью | | | | | | |
| - оборудованием и транспортными средствами | | | 2 155 | | | 2 155 |
| - прочими активами | | | | | | |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | 1 370 | | | 1 370 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | | | 6 095 | | | 6 095 |

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|---------------|
| Необеспеченные кредиты | | | 1 000 | | | 1 000 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | | |
| - требованиями к банку и денежными средствами | | 25 000 | | | | 25 000 |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | | | |
| - недвижимостью | | 200 | | | | 200 |
| - оборудованием и транспортными средствами | | | 4 917 | | | 4 917 |
| - прочими активами | | | | | | |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | 14 592 | | | 14 592 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | | 25 200 | 20 509 | | | 45 709 |

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|-------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | | | | | | |
| - кредиты субъектам среднего предпринимательства | | | | | | |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | | | | | | |
| - кредиты пересмотренные в 2013 году | | | | | | |
| - потребительские кредиты | | | 6 095 | | | 6 095 |
| Итого текущих и необесцененных | 0 | 0 | 6 095 | 0 | 0 | 6 095 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | |
| - 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 необесцененных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуально 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 индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектов малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | | | | | | |
| - кредиты субъектам среднего предпринимательства | | | | | | |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | | | | | | |
| - кредиты пересмотренные в 2012 году | | 200 | | | | 200 |
| Итого текущих и необесцененных | | 200 | | | | 200 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | |
| - 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 необесцененных | | | | | | |
| Индивидуально 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 индивидуально обесцененных | | | | | | |

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 759 тысяч рублей (2012 г.: 45 299 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Текущее требование по налогу на прибыль | 1 152 | 1 463 |
| Итого текущие требования по налогу на прибыль | 1 152 | 1 463 |

| | 2013 | 2012 |
|---|--------------|---------------|
| Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям | 7 | 10 308 |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям | 795 | 875 |
| Склад | 134 | 466 |
| Прочие дебиторы | 4 007 | 291 |
| Итого прочих активов | 4 943 | 11 940 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10. Основные средства

| | Автотранспортные средства | Офисное оборудование | Итого |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------|
| Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года | 7 631 | 5 629 | 13 260 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 13 760 | 9 763 | 23 523 |
| Поступления | | 95 | 95 |
| Выбытия | (4 766) | (555) | (5 321) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 8 994 | 9 303 | 18 297 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | (6 129) | (4 134) | (10 263) |
| Начисленная амортизация за отчетный период | (1 613) | (1 081) | (2 694) |
| Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам | 3 448 | 554 | 4 002 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | (4 294) | (4 661) | (8 955) |
| Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2013 года | 4 700 | 4 642 | 9 342 |

11. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - текущие/расчетные счета | 55 | 54 |
| Прочие юридические лица | | |
| - текущие/расчетные счета | 20 242 | 282 618 |
| - срочные депозиты | 3 | 3 |
| Прочие физические лица | | |
| - текущие счета | 11 652 | 20 872 |
| - срочные депозиты | 159 | 62 291 |
| Прочие | 0 | 398 |
| Итого средств клиентов | 32 111 | 366 236 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|-------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Киноиндустрия | 22 471 | 69,98 | 105 233 | 28,73 |
| Торговля | 2 764 | 8,61 | 100 960 | 27,57 |
| Строительство | 3 026 | 9,42 | 46 474 | 12,69 |
| Услуги | 2 053 | 6,39 | 42 539 | 11,61 |
| Промышленность | 0 | 0 | 653 | 0,18 |
| Залоговый депозит по ячейкам | 0 | 0 | 294 | 0,08 |
| Прочее | 1 797 | 5,60 | 70 083 | 19,14 |
| Итого средств клиентов | 32 111 | 100 | 366 236 | 100 |

На 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 клиентов с остатками свыше 500 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 23 519 тыс. руб., или 73,24 % средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 32 111 тысяч рублей (2012 г.: 366 236 тысяч рублей).
Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---|----------|---------------|
| Векселя | 0 | 46 775 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | 46 775 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 46 775 тысяч рублей).
Примечание 25.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Текущее обязательство по налогу на прибыль и прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|---|------------|------------|
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 242 | 656 |
| Итого текущее обязательство по налогу на прибыль | 242 | 656 |

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|---------------|
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 0 | 176 |
| Доходы будущих периодов | 162 | 280 |
| Прочие | 197 | 42 377 |
| Итого прочих обязательств | 359 | 42 833 |

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

14. Уставный капитал

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

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 165 000 | 122 700 |
| Корректировка на инфляцию | 49 958 | 49 958 |
| Итого уставный капитал | 214 958 | 172 658 |

15. Прочий совокупный доход

По состоянию на 31.12.2013 года Банк не имеет сформированных по МСФО прочих фондов:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- фонд переоценки основных средств.

16. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Проценты по кредитным операциям (за исключением векселей) | 8 178 | 6 407 |
| Проценты по векселям | 10 864 | 16 765 |
| Проценты по остаткам на корреспондентских счетах в других банках | 0 | 11 |
| Итого процентных доходов | 19 042 | 23 183 |
| Процентные расходы | | |
| Проценты по кредитам полученным от кредитных организаций | (14) | (14) |
| Проценты по депозитам юридических лиц | (1 245) | (399) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (187) | (368) |
| Итого процентных расходов | (1 446) | (781) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 17 596 | 22 402 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| За открытие и ведение банковских счетов | 1 766 | 2 037 |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 14 870 | 33 862 |
| Итого комиссионных доходов | 16 636 | 35 899 |
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (293) | (346) |
| За переводы денежных средств | (102) | (106) |
| По другим операциям | (112) | (182) |
| Итого комиссионных расходов | (507) | (634) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 16 129 | 35 265 |

18. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от безвозмездно полученного имущества | 5 399 | 2 633 |
| Дивиденды от вложений в акции других организаций | 685 | 1 034 |
| От предоставления в аренду сейфов | 858 | 923 |
| Другие доходы | 347 | 674 |
| Итого прочих операционных доходов | 7 289 | 5 264 |

19. Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Затраты на персонал | (42 725) | (46 145) |
| Амортизация основных средств | (2 694) | (2 643) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (3 833) | (3 675) |
| Арендная плата | (12 798) | (4 920) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (1 433) | (1 707) |
| Организационные и управленческие расходы | (2 055) | (473) |
| Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием | (1 698) | (2 031) |
| Прочие | (2 168) | (2 341) |
| Итого операционных расходов | (69 404) | (63 935) |

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|--------------|
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 0 | (603) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 344 | (331) |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | 344 | (934) |

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

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|----------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | (64 406) | 6 608 |
| Ставка налога на прибыль по российскому законодательству | 20% | 20% |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | 0 | (1 322) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 0 | (388) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 344 | (934) |

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

| | 2013 | 2012 |
|---|-----------|--------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 | 82 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 6 |
| Средства в других банках | 9 | 0 |
| Отложенные налоговые требования | 20 | 88 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | |
| Средства в других банках | 0 | (411) |
| Основные средства | 0 | (1) |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | (412) |
| Отложенные налоговые обязательства, нетто | 20 | (324) |

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

21. Прибыль на акцию

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

22. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Географический риск.

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

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

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 139 708 | | | 139 708 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 3 495 | | | 3 495 |
| Средства в других банках | 59 081 | | | 59 081 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4 759 | | | 4 759 |
| Прочие активы | 4 943 | | | 4 943 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 152 | | | 1 152 |
| Отложенный налоговый актив | 20 | | | 20 |
| Основные средства | 9 342 | | | 9 342 |
| Итого активов | 222 500 | | | 222 500 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 20 182 | 11 929 | | 32 111 |
| Прочие обязательства | 359 | | | 359 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 242 | | | 242 |
| Итого обязательств | 20 783 | 11 929 | | 32 712 |
| Чистая балансовая позиция | 201 717 | (11 929) | | 189 788 |

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

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 133 781 | | | 133 781 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 9 692 | | | 9 692 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 040 | | | 18 040 |
| Средства в других банках | 434 848 | | | 434 838 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 45 299 | | | 45 299 |
| Прочие активы | 11 940 | | | 11 940 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 463 | | | 1 463 |
| Основные средства | 13 260 | | | 13 260 |
| Итого активов | 668 313 | | | 668 313 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 365 986 | 250 | | 366 236 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 46 775 | | | 46 775 |
| Прочие обязательства | 42 833 | | | 42 833 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | 656 | | | 656 |
| Отложенное налоговое обязательство | 324 | | | 324 |
| Итого обязательств | 456 574 | 250 | | 456 824 |
| Чистая балансовая позиция | 211 739 | (250) | | 211 489 |

Рыночный риск

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

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Общим собранием участников Банка в целях регламентации системы управления рыночными рисками Банка и определения основных направлений ее развития утверждена Политика управления рыночными рисками. Указанная цель достигается в Банке за счет:

- реализации системы управления рыночными рисками, включающей в себя выявление, оценку, мониторинг и контроль рисков;
- соблюдения для всех указанных составляющих системы единых стандартов управления рисками;
- применения адекватных инструментов управления рыночным риском.

Настоящая Политика пересматривается по мере необходимости и обязательна для исполнения руководителями и сотрудниками всех структурных подразделений Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности Банка.

Валютный риск.

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

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2013 года | | | | За 31 декабря 2012 года | | | |
|--------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 217 769 | 32 508 | - | 185 261 | 569 820 | 361 703 | - | 208 117 |
| Доллары США | 4 167 | 150 | - | 4 017 | 96 594 | 95 073 | - | 1 521 |
| Евро | 507 | 54 | - | 453 | 1 849 | 48 | - | 1 801 |
| Прочие | 57 | - | - | 57 | 50 | - | - | 50 |
| Итого | 222 500 | 32 712 | - | 189 788 | 668 313 | 456 824 | - | 211 489 |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

| | За 31 декабря 2013 года | | За 31 декабря 2012 года | |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 201 | 201 | 76 | 76 |
| Ослабление доллара США на 5% | (201) | (201) | (76) | (76) |
| Укрепление евро на 5% | 22 | 22 | 90 | 90 |
| Ослабление евро на 5% | (22) | (22) | (90) | (90) |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

| | Средний уровень риска в течение 2013 года | | Средний уровень риска в течение 2012 года | |
|------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 182 | 182 | 117 | 117 |
| Ослабление доллара США на 5% | (182) | (182) | (117) | (117) |
| Укрепление евро на 5% | 97 | 97 | 110 | 110 |
| Ослабление евро на 5% | (97) | (97) | (110) | (110) |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

Риск процентной ставки

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных

руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | Более 1 года | Неденеж ные | Итого |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|----------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 202 284 | 727 | 90 | 3 942 | 15 457 | 222 500 |
| Итого финансовых обязательств | 31 982 | 96 | 30 | 3 | 601 | 32 712 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года | 170 302 | 631 | 60 | 3 939 | 14 856 | 189 788 |

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 3 мес. | от 3 до 12 мес. | Более 1 года | Неденеж ные | Итого |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 31 декабря 2012 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 305 707 | 146 740 | 169 703 | 19 500 | 26 663 | 668 313 |
| Итого финансовых обязательств | 310 839 | 69 048 | 0 | 33 124 | 43 813 | 456 824 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года | (5 132) | 77 692 | 169 703 | (13 624) | (17 150) | 211 489 |

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|-------------------------------------|-------------|----------------|------|-----------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 6,75% - 11% | - | - | 2% - 5,5% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14% - 20% | - | - | 14% - 23% | - | - |
| | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | - | 3% - 8% | - | - |

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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 имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Политика управления ликвидностью разработана в соответствии с требованиями и рекомендациями действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, международной и отечественной банковской практикой в области управления ликвидностью и устанавливает систему требований к организации работы по управлению ликвидностью в Коммерческом банке «Евросоюз» (общество с ограниченной ответственностью).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 432,6 % (2012 г.: 44,0 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 603,4 % (2012 г.: 162,35 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 2,4 % (2012 г.: 9,46 %).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | от 12 мес до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 31 982 | 96 | 30 | 3 | 0 | 32 111 |
| Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 14 249 | 821 | 0 | 15 070 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 31 982 | 96 | 14 279 | 824 | 0 | 47 181 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | от 12 мес до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 310 839 | 55 397 | 0 | 0 | 0 | 366 236 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 13 651 | 0 | 33 124 | 0 | 46 775 |
| Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 4 526 | 821 | 0 | 5 347 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 310 839 | 69 048 | 4 526 | 33 945 | 0 | 418 358 |

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 в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | от 12 мес до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 139 708 | | | | | 139 708 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 3 495 | | | | | 3 495 |
| Средства в других банках | 59 081 | | | | | 59 081 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 727 | 90 | 3 942 | | 4 759 |
| Итого активов | 202 284 | 727 | 90 | 3 942 | | 207 043 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 31 982 | 96 | 30 | 3 | | 32 111 |
| Итого обязательств | 31 982 | 96 | 30 | 3 | | 32 111 |
| Чистый разрыв ликвидности | 170 302 | 631 | 60 | 3 939 | | 174 932 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 170 302 | 170 933 | 170 993 | 174 932 | | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | До востреб. и до 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | от 12 мес до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 133 781 | | | | | 133 781 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 9 692 | | | | | 9 692 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 040 | | | | | 18 040 |
| Средства в других банках | 119 194 | 146 540 | 169 104 | | | 434 838 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 25 000 | 200 | 599 | 19 500 | | 45 299 |
| Итого активов | 305 707 | 146 740 | 169 703 | 19 500 | | 641 650 |

| Обязательства | | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|-----------------|--|----------------|
| Средства клиентов | 310 839 | 55 397 | | | | 366 236 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 13 651 | | 33 124 | | 46 775 |
| Итого обязательств | 310 839 | 69 048 | | 33 124 | | 413 011 |
| | | | | | | |
| Чистый разрыв ликвидности | (5 132) | 77 692 | 169 703 | (13 624) | | 228 639 |
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | (5 132) | 72 560 | 242 263 | 228 639 | | |

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;

- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 190 147 | 205 829 |
| Дополнительный капитал | 42 | 4 404 |
| Итого нормативного капитала | 190 189 | 210 233 |

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

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 214 958 | 172 658 |
| Эмиссионный доход | 33 591 | 33 591 |
| Нераспределенная прибыль | (58 761) | 5 240 |
| Итого капитала 1-го уровня | 189 788 | 211 489 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Итого капитала 2-го уровня | - | - |
| Итого капитала | 189 788 | 211 489 |

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

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

| | 2013 | 2012 |
|---|---------------|--------------|
| Менее 1 года | 14 249 | 4 526 |
| От 1 до 5 лет | 821 | 821 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 15 070 | 5 347 |

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------|----------|
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии выданные | 0 | 0 |
| За минусом резерва | 0 | 0 |
| Итого обязательств кредитного характера | 0 | 0 |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------|----------|
| Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | (251) |
| Создание резерва за отчетный период | 0 | 251 |
| Итого обязательств кредитного характера | 0 | 0 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать

объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 139 708 | 139 708 | 133 781 | 133 781 |
| Наличные средства | 6 159 | 6 159 | 24 455 | 24 455 |
| Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ | 127 405 | 127 405 | 107 473 | 107 473 |
| Корреспондентские счета в банках РФ | 6 144 | 6 144 | 1 853 | 1 853 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 3 495 | 3 495 | 9 692 | 9 692 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 18 040 | 18 040 |
| Акции | 0 | 0 | 18 040 | 18 040 |
| Средства в других банках | 59 126 | 59 081 | 432 781 | 434 838 |
| Учтенные банковские векселя | 59 126 | 59 081 | 342 713 | 344 770 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 0 | 90 030 | 90 030 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 0 | 0 | 38 | 38 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4 813 | 4 759 | 45 709 | 45 299 |
| Корпоративные кредиты | 0 | 0 | 25 200 | 25 200 |
| Кредиты физическим лицам | 4 813 | 4 759 | 20 509 | 20 099 |
| Итого финансовые активы | 207 142 | 207 043 | 640 003 | 641 650 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Средства клиентов | 32 111 | 32 111 | 366 236 | 366 236 |
| Государственные и общественные организации | | | | |
| - текущие/расчетные счета | 55 | 55 | 54 | 54 |
| Прочие юридические лица | | | | |
| - текущие/расчетные счета | 20 242 | 20 242 | 282 618 | 282 618 |
| - срочные депозиты | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Физические лица | | | | |
| - текущие счета (вклады до востребования) | 11 652 | 11 652 | 20 872 | 20 872 |
| - срочные депозиты | 159 | 159 | 62 291 | 62 291 |
| Прочие | 0 | 0 | 398 | 398 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 46 745 | 46 775 |
| Итого финансовые обязательства | 32 111 | 32 111 | 412 981 | 413 011 |

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

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

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по (рыночным/льготным) ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|-------|----|-------|----|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Кредиты | | | | |
| Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 2 511 | 14 | 0 | - |
| Кредиты, выданные в течение года | 0 | | 3 650 | 14 |
| (возврат кредитов в течение года) | 1 214 | | 1 139 | |
| Кредиты на 31 декабря года отчетного | 1 297 | 21 | 2 511 | 14 |
| Процентный доход | 272 | | 165 | |
| Общая прибыль (убыток) | | | | |

| | 2013 | 2012 |
|---|-------|------|
| Вознаграждения руководящему персоналу | 7 510 | 0 |
| Заработная плата и другие краткосрочные выплаты | 6 966 | 0 |
| Выходные пособия | 544 | 0 |

В 2013 году сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 294 тыс. руб.

27. События после отчетного периода

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам 2013 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

И.о. Председателя Правления
«Конгресс-Банк»

Заместитель главного бухгалтера -
начальник



Белова Н.В.

Калитинская Е.Ю.

«19» июня 2014 г.