

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

	Общие сведения
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Организационно-правовая форма	АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 2607 от 08.12.1993г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>№ 1027739175859 от 11.09.2002г.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Лицензия Банка России от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>В течение проверяемого периода в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Законом № 162-ФЗ были заменены лицензии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Лицензия Банка России от 03.07.2013г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 03.07.2013г. № 2607 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. <p>Включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. (номер в реестре - 434).</p> <p>Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) без ограничения срока действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на осуществление брокерской деятельности (№ 177-02891-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03001-010000 от 27.11.2000г.); - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-03096-001000 от 27.11.2000г.); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04135-000100 от 20.12.2000 г.)
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, серия КИ 0070 номер 003477, выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю 01.02.2011 г. сроком до 01.02.2016 г. - лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств № 9208 Р от 30.07.2010, срок действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России; - лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 9209 У от 30.07.2010, срок действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России; - лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств № 9207 Х от 30.07.2010, срок действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Территориальное присутствие	
Банк расположен по адресу	Россия, 123557, г. Москва, Пресненский вал, 27
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.crosnabank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Не участвует
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG
Реестродержатель	Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с Правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденными решением Совета Банка (Протокол от 16.04.2010г.).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества, работает на основании лицензии №2607, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) с 08 декабря 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», (номер в реестре - 434) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплату возмещения в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. рублей.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, расположен по адресу: 123557, г. Москва, Пресненский Вал, 27.

Банк не образует группу компаний. Банк не имеет филиалов и иных обособленных структурных подразделений.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода, согласно информации, полученной от Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Структура уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляет 155 500 тыс. руб. Акционерами Банка согласно реестру являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Чанов А.К.	43 750	28,135%
2	Романовский А.Г.	43 750	28,135%
3	ОАО «ОНПЦ»	30 500	19,614%
4	ЗАО «МЭМЗ Памяти революции 1905 года»	6 250	4,019%
5	УК «Кросна-Инвест» (ЗАО)	6 250	4,019%
6	ЗАО «Кросна-Инвест»	6 250	4,019%
7	ЗАО «Кросна-Мотор»	6 250	4,019%
8	ЗАО «Кросна-Электра»	6 250	4,019%
9	ЗАО «Кросна-Сейф»	6 250	4,019%
Итого:		155 500	100%

В течение проверяемого периода изменений в структуре собственников акций Банка не происходило.

Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с Правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденными решением Совета Банка (Протокол от 16.04.2010г. № 13).

В течение проверяемого периода в Устав Банка внесены Изменения №1, согласованные Банком России 31.05.2013г. в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Основные направления деятельности кредитной организации.

Деятельность Банка организована по 3 основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;
- услуги физическим лицам, включающие предоставление кредитов, услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

РПБУ	Прибыль	Капитал
	15 604	206 863
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	(42)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	2 107	377
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(5 635)	(2 847)
Корректировки, связанные с досрочным применением IFRS 9 (пероценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	(30 148)	0
Прочие корректировки:	(1 597)	(2 377)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	4 130
2. Иные факторы, в том числе:	(1 597)	(6 507)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах	0	(6 487)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	(243)	(243)
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(1 246)	(1 246)
МСФО	(19 404)	201 974

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в

качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевого ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационное агентство Reuters, Interfax, публикации в газете «Ведомости»).

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- *инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;*
- *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.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи непроизводных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- 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 Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

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 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.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

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 он:

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк

признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.8. Долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Долговые финансовые инструменты, приобретенные Банком не с целью удержания их до погашения, классифицируются в состав долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Первоначально долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. Изменение справедливой стоимости отражается на счете прибылей и убытков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с этими финансовыми активами отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- 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;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

– вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через совокупный доход. Последующий перенос сумм из совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долевыми финансовыми активами, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально

подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Группа основных средств	Годовая норма амортизации, %
Компьютеры и оргтехника	25
Средства транспорта	25
Средства связи	16,6
Мебель	16,6
Сейфовое оборудование	4,5
Хозяйственный инвентарь	16,6

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% - 50% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– Текущие расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.

– Текущие счета до востребования

– Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

– информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков,

дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 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 (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

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. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода

оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. 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 валютообменные 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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии 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.

Производные финансовые инструменты относятся в статью 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 и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор

доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. 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.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае

затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- **Нефинансовые активы**
- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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. Также Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 33. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Банк принял решение применять стандарт досрочно. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	60 584	116 135
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54 190	25 386
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	186 774	114 413
- Российской Федерации	140 198	101 742
- других стран	46 576	12 671
Итого денежных средств и их эквивалентов	301 548	255 934

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
Долговые ценные бумаги	7 442	10 811
Российские государственные облигации и еврооблигации	12 286	16 897
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	19 728	27 708

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	18
Производные финансовые инструменты	0	18
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	18

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, представляют собой производные финансовые инструменты стоимостью 18 тысяч рублей.

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 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	70 012	50 013
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	20 287
Итого кредитов банкам	70 018	70 308

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Банк не имеет заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций, задолженность каждого из которых составляет более 10% от объема капитала.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	633 475	652 980
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	25 080	13 000
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	465 582	351 809
Текущие ипотечные кредиты	38 930	104 657
Текущая дебиторская задолженность	0	26
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(16 692)	(16 099)
Просроченные кредиты физическим лицам	1 504	3 619
Просроченная дебиторская задолженность	0	34
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(1 504)	(3 653)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 146 375	1 106 373

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	19 752	16 099	3 653	14 031	10 423	3 608
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	50 578	50 578	0	82 457	81 935	522
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(52 126)	(49 985)	(2 141)	(76 259)	(76 259)	0
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(8)		(8)	(477)	0	(477)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	18 196	16 692	1 504	19 752	16 099	3 653

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не

сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	633 475	(9 576)	623 899	1,51%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	633 475	(9 576)	623 899	1,51%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	633 475	(9 576)	623 899	1,51%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	455 846	(6 263)	449 583	1,37%
- с просроченными платежами:	1 504	(1 504)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 504	(1 504)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	457 350	(7 767)	449 583	1,70%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	48 667	(853)	47 814	1,75%
Всего ипотечных кредитов	48 667	(853)	47 814	1,75%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам, в том числе занимающимся индивидуальной предпринимательской деятельностью				
- непросроченные и необесцененные	25 079	0	25 079	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	25 079	0	25 079	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	531 096	(8 620)	522 476	1,62%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 164 571	(18 196)	1 146 375	1,56%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	757 637	(11 118)	746 519	1,47%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	757 637	(11 118)	746 519	1,47%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и без индивидуальных признаков обесценения	351 809	(4 925)	346 884	1,40%
Просроченные:				
- просроченные на срок 180-360 дней	2 506	(2 506)	0	100%
- просроченные на срок более 360 дней	1 113	(1 113)	0	100%
Всего потребительских кредитов	355 428	(8 544)	346 884	2,40%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам - кредиты предпринимателям				
- непросроченные	13 000	(30)	12 970	0,23%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	13 000	(30)	12 970	0,23%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	368 428	(8 574)	359 854	2,33%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 126 065	(19 692)	1 106 373	1,75%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 11 631 тыс. рублей / 11 410 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 11 224 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Балансовая справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	32 629	32 629	0	0
Автотранспортные средства	110 744	91 742	19 002	0
Основные средства и оборудование	32 299	5 570	26 729	0
Товары в обороте	63 106	0	63 106	0
Прочие виды обеспечения	11 122	0	11 122	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	373 999	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	623 899	129 941	119 959	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	623 899	129 941	119 959	0
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	45 957	9 096	36 861	0
Прочие виды обеспечения	2 500	0	2 500	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	510	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	48 967	9 096	39 361	0
Прочие кредиты				
Недвижимость	136 601	18 307	118 294	0
Автотранспортные средства	14 117	10 256	3 861	0
Основные средства и оборудование	12 424	0	12 424	0
Прочие виды обеспечения	17 127	0	17 127	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	293 242	X	X	X
Всего прочих кредитов	473 511	28 563	151 706	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	522 478	37 659	191 067	0

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	14 780	0	0	14 780
Недвижимость	83 661	83 661	0	0
Прочее обеспечение	488 026	488 026	0	0
- основные средства	127 833	127 833	0	0
- товары в обороте	7 672	7 672	0	0
-автотранспортные средства	352 521	352 521	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	160 052	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	746 519	571 686	0	14 780
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	746 519	571 686	0	14 780

Розничные кредиты

Потребительские кредиты				
Недвижимость	130 881	130 881	0	0
Прочее обеспечение	60 821	60 821	0	0
- основные средства	33 063	33 063	0	0
- товары в обороте	1 485	1 485	0	0
- автотранспортные средства	21 235	21 235	0	0
- имущественные права	538	538	0	0
- материалы	4 500	4 500	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	155 182	X	X	X
Всего потребительских кредитов	346 884	191 702	0	0
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам - кредиты предпринимателям				
Основные средства	13 000	13 000	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам - предпринимателям	13 000	13 000	0	0

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	27	22
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	896 577	855 038

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	77 323	7%	75 447	7%
Транспортные предприятия	30 040	3%	35 000	3%
Финансовые и инвестиционные компании	4 208	менее 1%	0	0%
Лизинговые компании	352 823	30%	424 301	38%
Строительные компании	33 170	3%	53 000	5%
Предприятия связи	0	0%	0	0%
Частные лица	506 016	43%	355 428	32%
Прочие	160 991	14%	182 949	16%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 164 571	100%	1 126 125	100%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2013	2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	122 146	52 947
Облигации и еврооблигации российских банков	61 770	19 909
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	343 378	411 598
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	527 294	484 454
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	180 843	147 863
Облигации федерального займа	180 843	91 768
Муниципальные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	56 095
Векселя	0	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	180 843	147 863
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	708 137	632 317

Обязательства Банка по операции «прямого репо» без прекращения признания составляют на отчетную дату 159 047 тысяч рублей. Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечании 13.

Дополнительно, Банк имеет возможность привлекать внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг:

	2013	2012
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 288	51 996

Задолженность перед Банком России по внутрисдневным кредитам и кредитам «овернайт» по состоянию на 31.12.2013г. отсутствует.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОФЗ ПД 25071	7%	26.11.2014	8,1%	
ГОВОЗ РФ. XS0114288789, Россия-2030-11т	26%	31.03.2030	7,50%	Передана без прекращения

ГОВОЗ РФ, XS0504954347, Россия-2020

10%

29.04.2020

5%

признания

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», МосковКредБанк-7-об	BB/AA-(rus)/ повышен Fitch 11.11.2013г.	3%	14.07.2015	10,25%
«Банк Зенит» ОАО, БО-07, Банк Зенит-7-боб	BB-/A+(rus)/ повышен Fitch 11.11.2013г.	6%	12.04.2015	9,20%

*Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной/иностранной валюте.

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг* (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
RSHB Capital S.A., XS0433568101, РСХБ-09-2014-евро	BB-/ подтвержден Fitch 24.03.2014г.	5%	11.06.2014	9%
TRANSCAPITALINVEST, XS0381439305, Транскапиталь-05-2018-евро	Baa1/ подтвержден Moody's 13.09.2013г.	5%	07.08.2018	8,70%
VEB Finance Limited, XS0559800122, Внешэкономбанк-2-2017-евр	BBB/ подтвержден Fitch 24.03.2014г.	8%	22.11.2017	5,45%
PSB Finance S.A., XS0619624413, Промсвязьбанк-7-2014-евро	BB-/ подтвержден Fitch 22.11.2012г.	3%	25.04.2014	6,20%
CBOM Finance P.L.C., XS0655085081, МосковКредБанк-02-14-евро	BB/ повышен Fitch 11.11.2013г.	2%	05.08.2014	8,25%
SB CAPITAL S.A., XS0543956717, Сбербанк-07-2017-евро	BBB/ подтвержден Fitch 24.03.2014г.	8%	24.03.2017	5,40%
RZD CAPITAL PLC, XS0499245180, РЖД-04-2017-евро	BBB/ подтвержден Fitch 25.02.2014г.	8%	03.04.2017	5,74%
GAZ Capital S.A. XS 0220790934 Газпром-07-2015-евро	BBB/ подтвержден Fitch 30.07.2013г.	9%	01.06.2015	5,875%

*Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной/иностранной валюте.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОФЗ 25071	36%	26.11.2014	8,10%	
ГОВОР РФ, XS0114288789	64%	31.03.2030	7,50%	Переданы без прекращения признания

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг* (фактического эмитента)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 07	B1/Стабильный, 18.09.2010	4%	14.07.2015	9,76%	
ОАО "Россельхозбанк", БО-01	Baa1/Стабильный, 21.01.2011	5%	28.08.2013	7,20%	Переданы без прекращения признания
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", 01	B2/Стабильный, 19.01.2010	6%	25.11.2013	9,00%	Переданы без прекращения признания

* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.

Анализ прочих долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг* (фактического эмитента)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
GAZ CAPITAL S.A., XS0220790934	Baa1/Стабильный, 18.08.2011	12%	01.06.2015	5,88%
TransCapitalInvest, XS0381439305	Baa1/Стабильный, 22.10.2012	7%	07.08.2018	8,70%
RSHB Capital, XS0433568101	Baa1/Стабильный, 21.01.2011	7%	11.06.2014	9,00%
Nomos Capital, XS0551972291	Ba3/Стабильный, 17.11.2011	8%	21.10.2013	6,50%
Veb Finance, XS0559800122	Baa1/Стабильный, 02.04.2013	11%	22.11.2017	5,45%
VTB Capital SA, XS0491998133	Baa1/Негативный, 08.07.2011	10%	04.03.2015	6,47%
PSB Finance, XS0619624413	Ba2/Негативный, 25.04.2012	5%	25.04.2014	6,20%
CBOM Finance, XS0655085081	B1/Стабильный, 18.09.2010	3%	05.08.2014	8,25%
SB Capital, XS0543956717	B3/Стабильный, 29.07.2011	11%	24.03.2017	5,40%
RZD Capital, XS0499245180	Baa1/Стабильный, 15.01.2010	11%	03.04.2017	5,74%

* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации иностранных компаний
Всего			

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	632 317	143 764	76 954	411 599
Приобретено за отчетный период	241 788	175 381	41 777	24 630
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(174 215)	(10 499)	(55 088)	(108 628)
НКД полученный за отчетный период	(43 801)	(13 973)	(7 313)	(22 515)
НКД начисленный за отчетный период	41 631	13 922	5 809	21 900
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	81	0	0	81
Изменение переоценки за отчетный период	(30 610)	(17 863)	(369)	(12 378)
Изменение валютной переоценки за отчетный период	40 946	12 257	0	28 689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	708 137	302 989	61 770	343 378

Данные о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в предыдущем отчетном периоде:

Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2012
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	787 551
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе перевод из портфеля «до погашения»	31 386
НКД полученный	558 367
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(47 744)
Купонные доходы к начислению	(709 937)
Перенос переоценки, отраженной в Капитале, на счета прибылей и убытков при выбытии ценных бумаг	53 009
Влияние изменения валютной составляющей	(13 897)
Амортизация премии/(дисконта) по ценным бумагам	(26 566)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	148
	632 317

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

Остаток Фонда на начало отчетного периода	2013	2012
Переоценка за отчетный период	2 159	(14 678)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по реализованным финансовым активам	(30 610)	31 385
Перенос переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на счета учета прибылей и убытков в связи с досрочным применением МСФО IFRS 9	462	(13 897)
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	27 338	
	651	(651)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	2 159

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

11. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	1 849	824	2 673
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	3 890	8 938	12 828
Поступление	0	119	119
Выбытие	0	(697)	(697)
Остаток на 31.12.13г.	3 890	8 360	12 250
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	2 041	8 114	10 155
Амортизационные отчисления за период	1 327	233	1 560
Выбытие	0	(688)	(688)
Остаток на 31.12.13г.	3 368	7 659	11 027
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	522	701	1 223

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.11г.	2 310	1 103	3 413
Первоначальная стоимость на 31.12.11г.	3 625	9 171	12 796
Поступление	688	115	803
Выбытие	(423)	(348)	(771)
Остаток на 31.12.12г.	3 890	8 938	12 828
Накопленная амортизация и обесценение	1 314	8 069	9 383
Амортизационные отчисления за период	1 149	393	1 542
Выбытие	(422)	(348)	(770)
Остаток на 31.12.12г.	2 041	8 114	10 155
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	1 849	824	2 673

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Признаки обесценения основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	957	853
Предоплата по налогам	0	326
Прочие	344	331
За вычетом резерва под обесценение	0	(18)
Итого прочих активов	1 301	1 492

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

Согласно профессиональному суждению Банка в текущем отчетном периоде данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

В предыдущем отчетном периоде по оценке Банка часть прочих активов имела признаки обесценения и был сформирован резерв в сумме 18 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	18	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	41	73
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(41)	(27)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(18)	(28)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	18

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Средства других банков

	2013	2012
Краткосрочные депозиты других банков	70 010	85 045
Договоры продажи и обратного выкупа с Банк России	159 192	133 281
Итого средств других банков	229 202	218 326

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают ГОВОЗ РФ, XS0114288789 со справедливой стоимостью на текущую отчетную дату – 180 843 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 147 863 тыс. рублей). По состоянию на текущую отчетную дату указанные ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (аналогично на предыдущую отчетную дату).

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 82 288 тыс. рублей были предоставлены Банком в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков. См. Примечания 10.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

14. Средства клиентов

	2013	2012
Прочие юридические лица	203 484	203 223
Текущие/расчётные счета	129 440	161 531
Срочные депозиты	74 044	41 692
Физические лица	1 546 716	1 366 191
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	12 935	7 102
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	28 963	38 596
Срочные вклады	1 504 818	1 320 493
Специальные счета	0	11
Итого средств клиентов	1 750 200	1 569 425

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	28 103	2%	52 752	3%
Транспортные предприятия	661	менее 1%	402	менее 1%
Страховые компании	66 961	4%	41 273	3%
Финансовые и инвестиционные компании	796	менее 1%	296	менее 1%
Лизинговые компании	10 665	менее 1%	6 452	менее 1%
Строительные компании	3 577	менее 1%	1 804	менее 1%
Предприятия связи	10	менее 1%	8	менее 1%
Частные лица	1 546 716	88%	1 366 191	87%
Прочие	92 711	5%	100 247	6%
Итого средств клиентов	1 750 200	100%	1 569 425	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	283
Операции с производными финансовыми инструментами	0	283
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	283

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, представляют собой производные финансовые инструменты (сделки СПОТ с иностранной валютой).

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	16 138	16 236
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 138	16 236

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	52 729	50 373
Итого прочих заемных средств	52 729	50 407

В составе прочих заемных средств отражены полученные в предыдущие периоды субординированные займы (депозиты) от резидента на 20 000 тысяч рублей на срок 15 лет (впоследствии срок размещения был увеличен до 21 года), процентная ставка установлена в размере 0,1% годовых, и от нерезидента на сумму 1 000 тысяч долларов США под 0,1% годовых на срок 20 лет. Условия займов на момент их привлечения соответствовали рыночным.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	287	157
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	959	0
Прочее	592	444
Итого прочих обязательств	1 838	601

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов (в основном, по аренде банковских ячеек).

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2013				2012			
	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0							
Формирование резерва	12 161				0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	(12 161)				44 487	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0				(44 487)	0	0	0

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013	2012
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	155 500	155 500
Корректировка на эффект инфляции	197 670	197 670
Итого уставный капитал	353 170	353 170

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 555 000 обыкновенных акций (аналогично на предыдущую отчетную дату). Номинальная стоимость каждой акции – 100 руб. Привилегированных акций нет. По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров. Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату непокрытый убыток Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 151 196 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 115 034 тыс. рублей) и, в основном, образовался из-за пересчета уставного капитала на основании коэффициентов, базирующихся на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Без учета монетарного убытка, образовавшегося в результате пересчета неденежных статей с учетом инфляции, на текущую отчетную дату нераспределенная

прибыль Банка составила 42 344 тысяч рублей (на предыдущую отчетную дату – 78 379 тысяч рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 78 665 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 82 629 тыс. рублей).

За отчетный период Банком сформирован финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета 15 604 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – в виде прибыли на сумму 19 572 тыс. рублей);
- в соответствии с МСФО – в виде убытка на сумму 19 404 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 20 555 тыс. рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в связи с применением IFRS 9, активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	98 866	70 319
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	55 260	37 257
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 712	49 153
Средства в других банках	847	1 777
Корреспондентские счета в других банках	180	544
Средства, размещенные в Банке России	0	49
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	196 865	159 099
Итого процентных доходов	196 865	159 099
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(89 424)	(67 829)
Средства, привлеченные от Банка России	(5 750)	(1 874)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 733)	(2 345)
Срочные депозиты банков	(4 064)	(1 557)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 464)	(1 373)
Текущие (расчетные) счета	(462)	(674)
Прочие заемные средства	(52)	(51)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(106 949)	(75 703)
Итого процентных расходов	(106 949)	(75 703)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	89 916	83 396

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 879	5 269
Комиссия по кассовым операциям	2 965	3 966
Прочее	2 560	3 732
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 708	488
Итого комиссионных доходов	12 112	13 455

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(605)	(600)
Прочее	(1 829)	(2 118)
Итого комиссионных расходов	(2 434)	(2 718)
Чистый комиссионный доход/(расход)	9 678	10 737

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за депозитарные услуги	31
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	407
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	114
Плата за обязательство по кредитным договорам	158
Плата за хранение ценностей клиентов	3
Прочее	1 847
Итого прочих комиссионных доходов	2 560

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за депозитарные услуги	(186)
Прочее	(1 643)
Итого прочих комиссионных расходов	(1 829)

Прочие комиссионные доходы представлены, в основном, доходами по операциям купли-продажи иностранной валюты клиентам Банка и другим кредитным организациям, комиссиями за выполнение функций агента валютного контроля, комиссиями за неиспользованный лимит кредитной линии, комиссии за обслуживание системы Банк-Клиент.

Прочие комиссионные расходы представлены в основном расходами от купли-продажи иностранной валюты, комиссии за услуги депозитария, регистратора, брокера и т.д., комиссии, уплаченные за операции ММВБ.

24. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочее	687	6
Доходы от аренды (субаренды)	107	814
Доход от выбытия основных средств	0	43
Итого прочие операционные доходы	794	863

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	0	18
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	18

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	0	(283)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(283)

27. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(58 835)	(49 622)
Арендная плата	(10 970)	(9 653)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 178)	(6 874)
Расходы по страхованию	(5 929)	(5 329)
Административные расходы	(5 009)	(2 805)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 929)	(2 800)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 920)	(2 069)
Амортизация основных средств	(1 560)	(1 542)
Прочие	(1 770)	(417)
Итого операционных расходов	(97 100)	(81 111)

28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 910	3 907
Отложенные требования по налогу на прибыль	646	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	4 556	3 907

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	159	4 506
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	646	651
Итого налог на прибыль к уплате	805	5 157

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(18 796)	30 640
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(6 128)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(608)	0
Налоговый эффект от временных разниц	464	2 431
Налоговый эффект от не признаваемых временных разниц	(464)	(6 388)

Расходы по налогу на прибыль	(608)	(10 085)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(608)	(12 516)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	2 431
Эффективная ставка налога на прибыль	0%	32,91%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(4 202)	(2 500)	(1 702)
Средства других банков	0	146	(146)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	283	(283)
Прочие обязательства	(1 346)	(1 346)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(5 548)	(3 417)	(2 131)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 110)	(684)	(426)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(18)	18
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 868	2 806	62
Основные средства	334	(287)	621
Прочие активы	26	26	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	3 228	2 527	701
Общая сумма отложенного налогового обязательства	646	506	140
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

Отложенный налоговый актив признан в сумме, не превышающей отложенное налоговое обязательство 646 тыс. рублей.

29. Дивиденды

	2013 по обязательным акциям	2012 по обязательным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0

Дивиденды, объявленные в течение года	19 568	14 306
Дивиденды, выплаченные в течение года	(19 568)	(14 306)
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в отчетном году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами ЦБ РФ.

Одним из способов минимизации кредитного риска является установление лимитов кредитного риска по заемщикам, которые утверждаются Кредитным комитетом.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, снижение уровня кредитного риска обеспечивается путем получения залогов и поручительств организаций 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, и мониторинга.

Кредитование связанных лиц осуществлялось в соответствии с процедурами, определенными законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

В настоящее время для управления кредитными рисками:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики Банка;
- создана структура управления кредитными рисками и системы принятия административных решений;
- разработана методика оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей;
- осуществляется регулярный мониторинг выполнения процедур по определению классификации кредитов и оценки рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований.

С целью управления и контроля кредитных рисков в Банке постоянно действует Кредитный комитет, который уполномочен рассматривать и принимать решения по

вопросам, связанным с кредитованием и открытием лимитов в соответствии с Положением о Кредитном комитете АКБ «Кросна-Банк» (ОАО). Принятие решения Кредитным комитетом носит коллегиальный характер и фиксируется в протоколе, который является внутрибанковским документом.

Кредитный комитет на своих заседаниях определяет:

- приоритетные виды и направления кредитования;
- рассматривает заявки клиентов и принимает решения о предоставлении и изменении условий кредитования, выдаче гарантий, открытия лимитов;
- определяет условия кредитования.

Активные операции Банка проводятся в строгом соответствии с установленными лимитами и регламентированы внутренними документами Банка.

Минимизация кредитного риска достигается путем:

- качественной оценки финансового состояния заемщика;
- выдачи обеспеченных ссуд (обеспеченная ссуда имеет обеспечение в виде залога);
- контроля состояния обеспечения кредита;
- применения самых разнообразных форм обеспечения кредитов.
- расширения и диверсификации кредитных операций Банка;
- постоянного, на основе ежеквартальной отчетности, контроля финансового состояния заемщиков.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков и эмитентов, ликвидности их активов, анализируется кредитоспособность контрагентов заемщиков с целью контроля потенциального риска.

Кредитование банков-контрагентов осуществляется в рамках установленных лимитов. Контроль финансового состояния банков-контрагентов осуществляется ежемесячно в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	186 774	114 413
Средства в других банках	70 018	20 295
Кредиты и дебиторская задолженность	1 146 375	1 106 373
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	708 137	632 317
Прочие активы	957	853
Итого максимальный кредитный риск	2 112 261	1 874 251

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических,

социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для оценки странового риска Банк использует рейтинговые оценки, присвоенные странам по классификации Экспортных кредитных агентств, список стран и территорий с высокой степенью риска, составляемый Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

2013

2012

АКТИВЫ	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	254 972	46 576	0	301 548	243 263	12 671	0	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 728	0	0	19 728	27 708	0	0	27 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	18	0	0	18
Средства в других банках	70 018	0	0	70 018	70 308	0	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	1 141 878	0	4 497	1 146 375	1 103 697	0	2 676	1 106 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708 137	0	0	708 137	632 317	0	0	632 317
Основные средства	1 223	0	0	1 223	2 673	0	0	2 673
Налоговый актив	4 556	0	0	4 556	3 907	0	0	3 907
Прочие активы	1 301	53	0	1 301	1 492	0	0	1 492
Итого активов	2 201 813	46 629	4 497	2 252 886	2 085 383	12 671	2 676	2 100 730
ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ								
Средства других банков	229 202	0	0	229 202	218 326	0	0	218 326
Средства клиентов	1 743 215	6 457	528	1 750 200	1 566 937	193	2 295	1 569 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	283	0	0	283
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 138	0	0	16 138	16 236	0	0	16 236
Прочие заемные средства	20 000	0	32 729	52 729	20 034	0	30 373	50 407
Прочие обязательства	1 831	7	0	1 838	601	0	0	601
Налоговое обязательство	805	0	0	805	5 157	0	0	5 157
Итого обязательств	2 011 192	6 464	33 257	2 050 912	1 827 574	193	32 668	1 860 435
Чистая балансовая позиция	190 621	40 165	(28 760)	201 974	257 809	12 478	(29 992)	240 295

По состоянию на текущую отчетную дату в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены еврооблигации крупных российских банков и компаний, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, на общую сумму 343 379 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 411 599 тыс. рублей). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

Проведенный анализ свидетельствует о том, основные операции Банка по размещению и привлечению средств сконцентрированы на территории Российской Федерации. Значительная доля средств в иностранной валюте размещена на территории государств, входящих в состав Организации экономического сотрудничества и развития. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по условным обязательствам кредитного характера, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств. Банк проводит сбалансированную политику, направленную на поддержание необходимого уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и по управлению ими определены во внутренних документах Банка. Контроль за риском потери ликвидности осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входят поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Для управления ликвидностью в Банке используются следующие меры:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности;
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий (стресс-тестирование);
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

С целью предотвращения возникновения риска неплатежеспособности в Банке ведется график планируемых входящих и исходящих денежных потоков для выявления возможного дефицита ресурсов. При построении графика учитываются сроки и суммы погашения обязательств, возможность продажи части активов на рынке или привлечения кредитов, вероятность пролонгации ранее привлеченных депозитов, а также предполагаемое сальдо движения клиентских средств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	345.84	82.18
Норматив текущей ликвидности	180.15	183.61
Норматив долгосрочной ликвидности	79.03	69.67

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	29 090	49 586
От 1 до 3 месяцев	30 028	114 665
От 3 до 6 месяцев	524 478	202 191
От 6 до 12 месяцев	466 933	506 298
От 1 года до 5 лет	567 502	594 807
Итого	1 618 031	1 467 547

Договорные недисконтированные нотки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До выстребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непривязанные финансовые обязательства								
Средства других банков	229 624	0	0	0	0	0	229 624	229 203
Средства клиентов								
- частных лиц	1 533 780	X	X	X	X	X	1 533 780	1 533 780
- корпоративных клиентов и ИП	216 419	0	0	0	0	0	216 419	216 419
Финансовые обязательства, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	16 751	0	0	0	16 751	16 138
Субординированные займы	2	12	13	26	211	52 826	53 090	52 729
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	27	0	0	0	0	0	27	0
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	9 921	0	0	0	0	0	9 921	
Неиспользованные кредитные линии	106 097	0	0	0	0	0	106 097	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 095 870	12	16 764	26	211	52 826	2 165 709	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Прогнозируемые финансовые обязательства								
Средства других банков	218 327	0	0	0	0	0	218 327	218 326
Средства клиентов								
- частных лиц	1 359 089	X	X	X	X	X	1 359 089	1 359 089
- корпоративных клиентов и ИП	168 633	1 392	41 951	542	0	0	212 518	210 336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	16 347	0	0	0	0	16 347	16 236
Субординированные займы	0	18	22	34	211	50 928	51 213	50 373
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	478	157	0	0	0	0	635	635
Прогнозируемые финансовые обязательства								
Прогнозируемые финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)								
Выбытия	(33 410)	0	0	0	0	0	(33 410)	
Условные обязательства кредитного характера	33 693	0	0	0	0	0	33 693	
Финансовые гарантии выданные	56 292	-	-	-	-	-	56 292	
Неиспользованные кредитные линии	137 564	-	-	-	-	-	137 564	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 940 666	17 914	41 973	576	211	50 928	2 052 268	1 854 995

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 708 137 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 632 317 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 до 6 месяцев	58 452	0
От 6 до 12 месяцев	68 450	93 938
От 1 года до 5 лет	329 543	410 292
Более 5 лет	251 692	128 087
Итого	708 137	632 317

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 3 910 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату – 3 907 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	301 548	0	0	0	0	0	0	301 548
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	19 728	0	19 728
Средства в других банках	70 018	0	0	0	0	0	0	70 018
Кредиты и дебиторская задолженность	26 690	191 856	318 408	606 518	2 824	0	79	1 146 375
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708 137	0	0	0	0	0	0	708 137
Основные средства	0	0	0	0	0	1 223	0	1 223
Налоговый актив	0	3 910	0	0	0	646	0	4 556
Прочие активы	1 301	0	0	0	0	0	0	1 301
Итого финансовых активов	1 107 694	195 766	318 408	606 518	2 824	21 597	79	2 252 886
Финансовые обязательства								
Средства других банков	229 202	0	0	0	0	0	0	229 202
Средства клиентов	245 510	513 069	439 987	551 634	0	0	0	1 750 200
- в том числе срочные депозиты частных лиц	128	513 069	439 987	551 634	0	0	0	1 504 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	16 138	0	0	0	0	0	16 138
Прочие заемные средства	27	0	0	0	52 702	0	0	52 729
Прочие обязательства	1 838	0	0	0	0	0	0	1 838
Налоговое обязательство	0	159	0	0	0	646	0	805
Итого финансовых обязательств	476 577	529 366	439 987	551 634	52 702	646	0	2 050 912
Чистый разрыв ликвидности	631 117	(333 600)	(121 579)	54 884	(49 878)	20 951	79	201 974
Совокупный разрыв ликвидности	631 117	297 517	175 938	230 822	180 944	201 895	201 974	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	255 934	0	0	0	0	0	0	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	27 708	0	27 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0	0	0	0	0	18
Средства в других банках	50 021	0	20 287	0	0	0	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	5 139	112 545	173 140	801 939	13 610	0	0	1 106 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	0	0	0	0	0	0	632 317
Основные средства	0	0	0	0	0	2 673	0	2 673
Налоговый актив	0	3 907	0	0	0	0	0	3 907
Прочие активы	1 492	0	0	0	0	0	0	1 492
Итого финансовых активов	944 921	116 452	193 427	801 939	13 610	30 381	0	2 100 730
Финансовые обязательства								
Средства других банков	218 326	0	0	0	0	0	0	218 326
Средства клиентов	218 231	293 354	471 766	586 074	0	0	0	1 569 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283	0	0	0	0	0	0	283
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	16 236	0	0	0	0	0	16 236
Прочие заемные средства	34	0	0	0	50 373	0	0	50 407
Прочие обязательства	172	157	0	0	0	0	0	329
Налоговое обязательство	0	4 506	651	0	0	0	0	5 157
Итого финансовых обязательств	437 046	314 253	472 417	586 074	50 373	0	0	1 860 163
Чистый разрыв ликвидности	507 875	(197 801)	(278 990)	215 865	(36 763)	30 381	0	240 567
Совокупный разрыв ликвидности	507 875	310 074	31 084	246 949	210 186	240 567	240 567	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

Оперативный контроль и управление валютным риском производились на основе ежедневного расчета величины открытых валютных позиций (ОВП).

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,8291% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,0109% от капитала (короткая позиция),
- в прочих валютах – 0,6139% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 4,4320% от капитала (короткая позиция).

В течение всего отчетного периода у Банка отсутствовали нарушения лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России: на все даты отчетного периода суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не превышала 20% от собственных средств (капитала) Банка; длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам, а также балансирующая позиция в рублях не превышали 10% от собственных средств (капитала) Банка. Это свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже:

2013

2012

	Доллары США				Всего	Доллары США				Всего
	Рубли	Евро	Прочие	Всего		Рубли	Евро	Прочие	Всего	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	66 347	158 550	74 889	1 762	301 548	44 426	166 395	43 515	1 598	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 728	0	0	0	19 728	27 708	0	0	0	27 708
Средства в других банках	70 018	0	0	0	70 018	50 021	0	20 287	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	1 001 621	101 888	42 866	0	1 146 375	974 395	101 799	30 179	0	1 106 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 066	531 798	63 273	0	708 137	128 950	445 242	58 125	0	632 317
Налоговый актив	4 556	0	0	0	4 556	3 907	x	x	x	3 907
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	1 492	0	0	0	1 492
Итого активов	1 275 336	792 236	181 028	1 762	2 250 362	1 230 899	713 436	152 106	1 598	2 098 039
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	229 202	0	0	0	229 202	218 326	0	0	0	218 326
Средства клиентов	794 227	774 217	756	0	1 750 200	694 906	713 791	728	0	1 569 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 138	0	0	0	16 138	16 236	0	0	0	16 236
Прочие заемные средства	20 000	32 729	0	0	52 729	20 034	30 373	0	0	50 407
Прочие монетарные обязательства	1 831	0	7	0	1 838	601	0	0	0	601
Налоговое обязательство	805	0	0	0	805	5 157	x	x	x	5 157
Итого обязательств	1 062 203	806 946	181 763	0	2 050 912	955 260	744 164	160	0	1 860 152
Чистая позиция	213 133	(14 710)	(735)	1 762	199 450	275 639	(30 728)	(8 622)	1 598	237 887
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	33 410	8 046	0	41 456
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	213 133	(14 710)	(735)	1 762	199 450	275 639	2 682	(576)	1 598	279 343
Обязательства кредитного характера	103 502	8 918	3 598	0	116 018	178 004	15 852	0	0	193 856

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 471)	(3 073)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(74)	(862)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	176	160

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

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

Управление процентным риском осуществляется на основании утвержденной Процентной политики Банка, основной целью которой является сбалансированность сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированными процентными ставками, минимизация возможности возникновения случаев неблагоприятного изменения процентных ставок с целью недопущения финансовых потерь. С целью поддержания доходности Банка и уменьшения процентного риска Правление Банка регулярно проводит анализ процентной и срочной структуры активов и пассивов Банка, стресс-тестирование процентного риска.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе, не реже одного раза в квартал, Правлением Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках								
Кредиты	6,4%	X	X	X	4,7%	X	4,4%	0,0%
- корпоративные клиенты и ИП								
- частные лица	14,9%	9,6%	9,5%	X	15,0%	9,3%	10,4%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,7%	10,7%	10,0%	X	14,4%	11,2%	9,5%	X
Процентные обязательства	8,9%	6,7%	5,9%	0,0%	8,4%	6,8%	5,9%	X
Депозиты банков								
- срочные депозиты	5,0%	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	6,0%	X	X	X	5,4%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	14,4%	X	X	X	9,0%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	9,7%	4,7%	3,7%	X	9,3%	4,7%	3,7%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	X	X	X	8,9%	X	X	X
Субординированные займы	0,1%	0,1%	X	X	0,1%	0,1%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 142	2 473
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 142)	(2 473)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(29 789)	(29 789)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(43 310)	(43 310)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

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

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств:

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;
- разработана и внедрена система оценки управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг уровня операционного риска по подразделениям Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, неверным применением действующего законодательства РФ.

Банк не ожидает изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

С целью управления правовым риском Банком разработано Положение о правовом риске и риске потери деловой репутации, в выявлении рисков участвуют все подразделения Банка, регулярно производится оценка и контроль уровня риска.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с риском возникновения у банка убытков в результате следующих событий:

- Ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;

- Неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;

-Отсутствием у банка или обеспечением банка в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими)

-Непринятие и (или) принятие неверных организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Основной целью управления стратегическим риском является минимизация вероятности возникновения убытков вследствие возникновения обстоятельств, ведущих к повышению уровня стратегического риска. Достижение указанной цели предполагает выявление, оценку, мониторинг и контроль за уровнем стратегического риска.

Выявление стратегического риска осуществляется на основе анализа текущих показателей деятельности Банка,

Оценка стратегического риска осуществляется Председателем Правления на основании разработанной банком методики. При оценке стратегического риска принимается во внимание степень достижения целевых ориентиров Банком в течение отчетного периода, в том числе, абсолютных значений активов банка, финансовых результатов банка, оценивается степень зависимости Банка от ряда обстоятельств, из которых складывается степень надежности действующего бизнеса Банка.

Мониторинг стратегического риска осуществляется Правлением Банка на основе информации, получаемой от руководителей подразделений, предоставляющих информацию для оценки стратегического риска, на основе анализа информации об оценке типичных банковских рисков, анализа общей экономической и внутренней отчетности банка, решений Совета банка в отношении стратегии развития банка, иных информационных источников.

Оценка эффективности управления стратегическим риском осуществляется на заседаниях Совета банка.

Банк обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, которая предполагает:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок оценки стратегического риска Службой внутреннего контроля;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке стратегического риска;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению стратегическим риском.

Риск потери деловой репутации

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

31. 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.

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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	218 561	218 557
Дополнительный капитал	68 350	69 946
Всего капитала	286 911	288 503
Активы, взвешенные с учетом риска	2 241 492	2 017 503
Норматив достаточности капитала (%)	12,8	14,3

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	13 584	12 453
От 1 до 5 лет	54 337	49 813
Итого обязательств по операционной аренде	67 921	62 266

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013	2012
Менее 1 года	126	126
От 1 до 5 лет	503	503
Итого требований по операционной аренде	629	629

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	106 097	137 564
Гарантии выданные	9 921	56 292
Итого обязательств кредитного характера	116 018	193 856

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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Контракты с российскими контрагентами		Признаваемый производный финансовый инструмент
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	
Сделки СПОТ:			
Покупка иностранной валюты (доллары США)	33 693	33 410	(283)
Покупка иностранной валюты (ЕВРО)	8 028	8 046	18

Соответственно, в предыдущем отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 283 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и чистую прибыль в сумме 18 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Заложенные активы.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 288	68 388	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	180 843	159 192	147 863	133 281
Итого	263 131	227 580	147 863	133 281

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6,44%		4,7%	
Векселя учтенные	-		4,42%	
Кредиты юридических лиц	7,21% - 18,68%		7,21% - 18,34%	
Кредиты физических лиц	9,34% - 19,57%		9,38% - 24,2%	

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	5%		4% - 6%	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6%		5,55%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	4,00% - 16%		5,1% - 9%	

Срочные средства клиентов - физических лиц	2,78% - 10,87%	2,02% - 10,39%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,92%	8,93%
Субординированные кредиты и депозиты	0,1%	0,1%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708 137			708 137

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	18		18
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(283)		(283)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 317			632 317

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. 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 участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры/ Участники			Ключевой управлен- ческий персонал Банка			Члены Совета директор- ов			Ассоцииро- ванные и дочерние организаци- и			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении																	
АКТИВЫ																	
Кредиты и дебиторская задолженность																	
- в российских рублях:																	
основной долг	55 000	11,57%		4 450	14,23%		80	16,46%		0	X		0	X		59 530	
резерв под обесценение	(897)			(78)			(1)			0			0			(976)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов	34 556	0,00%		293	0,00%		71	0,00%		134	0,00%		709	0,00%		35 763	
Текущие счета																	
Срочные депозиты	734	6,13%		240	8,75%		363	6,06%		0	X		32 653	6,16%		33 990	
- в российских рублях	69	2,90%		510	3,53%		330	3,64%		0	X		372	3,49%		1 281	
- в долларах США	114	3,51%		660	3,48%		272	3,31%		0	X		1 187	3,29%		2 233	
- в евро																	
Субординированные займы:	20 000	0,10%		0	X		0	X		0	X		0	X		20 000	
- в российских рублях																	
Статья, не признанные в отчете о финансовом положении																	
Неиспользованные кредитные линии	0			550			0			0			150			700	
Гарантии выданные	1 225			0			0			0			145			1 370	
Прибыль или убыток																	
Процентные доходы	6 320			617			17			0			5			6 959	
Процентные расходы	(88)			(65)			(23)			0			(2 005)			(2 181)	

Изменение резерва под
обесценение (изменение
сумм обесценения)
кредитного портфеля
Комиссионные доходы
Прочие доходы
Прочие расходы
Вознаграждение
сотрудникам

(297)	1 154	2	3	
564	16	1	0	862
18	6	0	111	692
(11 067)	0	0	120	144
0	(18 973)	0	(846)	(11 913)
		(18)	(3 489)	(22 480)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры/Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %
Огчет о финансовом положении	60 000	11,57%	9 500	12,58%	84	16,08%	115	16,02%	69 699	16,02%
АКТИВЫ	(600)		(1 232)		(3)		(3)		(1 838)	
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- в российских рублях:	16 474	0,00%	184	0,00%	1	0,00%	9 637	0,00%	26 296	0,00%
основной долг										
резерв под обесценение										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	801	6,14%	100	6,14%	0	-	6 640	6,14%	7 541	6,14%
Текущие счета	593	3,55%	1 065	3,50%	0	-	334	3,55%	1 992	3,55%
Срочные депозиты	43	3,29%	570	3,55%	0	-	1 028	3,29%	1 641	3,29%
- в российских рублях										
- в долларах США										
- в евро										
Субординированные займы:										
- в российских рублях	20 000	0,10%	0	-	0	-	0	-	20 000	-
Ссуды, полученные в отчете о финансовом положении										

Импортные и экспортные аккредитивы	0	3 300	0	0	3 300
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	2 320	184	30	121	2 655
Процентные расходы	(312)	(92)	0	(1 117)	(1 521)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(600)	(1 232)	(3)	(3)	(1 838)
Комиссионные доходы	727	44	0	114	885
Прочие доходы	0	0	0	126	126
Прочие расходы	(11 554)	0	0,00%	(240)	(11 794)
Вознаграждение сотрудникам		(14 454)		(3 297)	(17 751)

35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевого участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель



(Handwritten signature of A.N. Yudin)

(Юдин А.Н.)

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of E.A. Dmitrieva)

(Дмитриева Е.А.)

Утвержден Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «19» июня 2014 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 95 ЛИСТ 06
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

