

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2013
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»

**(подготовлена в соответствии с МСФО и письмом Банка
России № 234-Т от 06.12.2013 г.)**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.....	8
Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	9
Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	10
Отчет об изменениях в составе собственного капитала за период, закончившийся	11
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2013 года	12
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности.....	15
4. Принципы учетной политики.....	16
<i>Ключевые методы оценки</i>	16
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	18
<i>Обесценение финансовых активов</i>	19
<i>Прекращение признания финансовых активов.....</i>	21
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	22
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....</i>	22
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	22
<i>Средства в других банках</i>	24
<i>Кредиты и дебиторская задолженность.....</i>	25
<i>Векселя приобретенные</i>	28
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	28
<i>Прочие обязательства кредитного характера</i>	29
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....</i>	29
<i>Основные средства.</i>	30
<i>Амортизация.....</i>	31
<i>Операционная аренда.....</i>	32
<i>Нематериальные активы.....</i>	32
<i>Заемные средства.....</i>	33
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги.....</i>	33
<i>Дивиденды.....</i>	34
<i>Уставный капитал.....</i>	34
<i>Налог на прибыль.....</i>	34
<i>Отражение доходов и расходов.....</i>	35
<i>Активы, находящиеся на хранении.....</i>	36
<i>Взаимозачеты.....</i>	36
<i>Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.....</i>	36
<i>Резервы.....</i>	37
<i>Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.....</i>	38
<i>Операции со связанными сторонами</i>	38
<i>Отчетность по сегментам</i>	38
5. Примечание.....	39
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
5.2. Средства в других банках	39
5.3. Кредиты и дебиторская задолженность	40
5.4. Прочие активы.....	44
5.5. Основные средства	44

5.6.	Средства других банков	45
5.7.	Средства клиентов	45
5.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
5.9.	Прочие обязательства.	46
5.10.	Уставный капитал	46
5.11.	Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль	47
5.12.	Процентные доходы и расходы	48
5.13.	Комиссионные доходы и расходы	48
5.14.	Операционные расходы	49
5.15.	Налог на прибыль	49
5.16.	Сегментный анализ	51
5.17.	Управление финансовыми рисками	51
5.18.	Условные обязательства	67
5.19.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
5.20.	Операции со связанными сторонами	70
5.21.	Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	72
5.22.	События после отчетной даты	73

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Примечание	2 013	2 012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	163 052	98 089
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		41 766	30 368
Средства в других банках	5.2	229 301	240 048
Кредиты и дебиторская задолженность	5.3	2 014 130	1 881 240
Резерв на возможные потери	5.3	- 727 788	- 618 175
Прочие активы	5.4	1 813	3 015
Основные средства	5.5	6 041	480
Итого активов		1 728 315	1 635 065
Обязательства			
Средства других банков	5.6	140 565	113 601
Средства клиентов	5.7	1 177 661	978 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.8	25 087	105 902
Прочие обязательства	5.9	4 097	2 403
Субординированный депозит		-	100 000
Итого обязательств		1 347 410	1 300 111
Собственный капитал			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	5.10	260 480	235 203
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток прошлых лет	5.11	74 474	99 751
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток текущего года	5.11	45 951	X
Итого собственный капитал/(дефицит собственного капитала)		380 905	334 954
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 728 315	1 635 065

Примечания с 1 по 5.22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зам. Председателя Правления
Главный бухгалтер

Денисов В.В.
Шпиц Т.В.

Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	5.12	265 879	250 760
Процентные расходы	5.12	- 36 632	- 31 377
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа)		229 247	219 383
Резерв под обесценение кредитов	5.3	- 109 613	- 117 786
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		119 634	101 597
Комиссионные доходы	5.13	30 196	20 051
Комиссионные расходы	5.13	- 39	- 39
Прочие операционные доходы	5.14	896	633
Чистые доходы (расходы)		150 687	122 242
Операционные расходы	5.14	- 91 524	- 97 590
Прибыль/(убыток) до налогообложения		59 163	24 652
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	5.15	- 13 212	- 4 993
Чистая прибыль/(убыток)		45 951	19 659

Примечания с 1 по 5.22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зам. Председателя Правления

Денисов В.В.

Главный бухгалтер

Шпиц Т.В.

Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	2 013	2 012
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	19	45 951	19 659
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Совокупный доход, приходящийся на:		45 951	19 659
-Собственников кредитной организации		45 951	19 659
-Неконтрольную долю участия			

Примечания с 1 по 5.22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зам. Председателя Правления

Денисов В.В.

Главный бухгалтер

Шпиц Т.В.

Отчет об изменениях в составе собственного капитала за период, закончившийся

31 декабря 2013 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого собственный капитал /(дефицит)
Примечание	16	17	
Остаток на 31 декабря 2010 года	235 203	80 092	315 295
Чистая прибыль (убыток) за год		19 659	19 659
Остаток на 31 декабря 2011 года	235 203	99 751	334 954
Увеличение уставного капитала за счет капитализации прибыли	25 277	-25 277	-
Чистая прибыль (убыток) за год		45 951	45 951
Остаток на 31 декабря 2012 года	260 480	120 425	380 905

Примечания с 1 по 5.22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зам. Председателя Правления

Денисов В.В.

Главный бухгалтер

Шпиц Т.В.

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

Наименование статей	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		265 879	250 760
Проценты уплаченные		-36 632	- 31 377
Комиссии полученные		30 196	20 051
Комиссии уплаченные		-39	- 39
Прочие операционные доходы		896	633
Уплаченные операционные расходы		-90 835	- 97 301
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		-13 212	- 4 993
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		156 253	137 734
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ		-11 398	- 3 554
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		10 747	- 125 033
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-132 890	50 639
Чистый (прирост)/ снижение прочих активов		1 135	- 2 861
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков		26 964	- 115 509
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		199 456	77 433
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-80 815	- 9 889
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств		1 694	786
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		171 146	9 746

Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-6 183	- 54
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		- 6 183	- 54
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного депозита		-100 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-100000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5.1	64 963	9 692
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	98 089	88 397
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	163 052	98 089

Примечания с 1 по 5.22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Зам. Председателя Правления

Денисов В.В.

Главный бухгалтер

Шпиц Т.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «ФИНТРАСТ» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании банковской лицензии № 3104, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 февраля 2000г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.01.2014 имеет 2 дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Проспект Мира» по адресу 129010, г. Москва, Астраханский пер., д.5-9, стр. 10;

Дополнительный офис «Дербеневский» по адресу 115114, г. Москва, Дербеневская ул., д.1, стр.7.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2.

Среднегодовая численность персонала Банка составила 53 человека (2012г.- 50 чел.).

Деятельность Банка включает привлечение депозитов и выдачу коммерческих ссуд, расчетное обслуживание, осуществление кассовых операций и операций с векселями и банковскими гарантиями. Эти операции осуществляются в России.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Московской торгово-промышленной палаты и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, участником платежной системы «Таможенная карта».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области и прилежащих областей. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2013 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 89,38%), операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – 10,25%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата

имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 40,87%).

При росте деловой активности клиентов произошло существенного увеличения комиссионных доходов от оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в 2013 году. Выбранная стратегия развития, направленная на улучшение качества обслуживания клиентов и предоставления им наиболее полного спектра банковских услуг, не позволило существенным образом увеличить клиентскую базу из-за влияния кризиса доверия к банковской системе со второго полугодия 2013 г.

Одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста является кредитование малой авиации, микрофинансовых организаций.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала.

Банк перешел на МСФО с 1 января 2004 года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2013.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность, МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", МСФО(IFRS)11 "Совместная деятельность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", МСФО(IFRS)13 "Оценка справедливой стоимости"

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

По мнению банка, данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться

корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк 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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же

категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

-стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

-кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

-исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

-информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от

обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

-если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые

активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты.

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 имеющих 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируется как предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по

предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Величина обесценения 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 гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает 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. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков

кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики, описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке. Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.
- 2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.
- 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.
- 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.

5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей 1.

Таблица № 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	0%
2 категория качества	потенциально надежные	1%-20%
3 категория качества	сомнительные	21%-50%
4 категория качества	проблемные	51%-100%
5 категория качества	безнадежные	100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее

списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля"

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость

которых не может быть надежно оценена. Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой

стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация.

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Автомобили	25
Офисное оборудование	15-25
Прочее оборудование	10-15
Мебель	10-15
Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	25
Прочие нематериальные активы	10

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;
- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух

дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

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

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

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

Нематериальные активы.

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива 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 учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;

- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

Заемные средства.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной

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

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Уставный капитал

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится, когда существует юридически закрепленное право на зачет и дебетовые и кредитовые сальдо относятся к одному и тому же налоговому органу, который взыскивает налог с одного и того же налогооблагаемого юридического лица или разных налогооблагаемых юридических лиц, которые намереваются осуществить окончательные расчеты на сальдированной основе.

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за выдачу гарантий, за ведение ссудного

счета и т.п.). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Активы, находящиеся на хранении.

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

Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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

пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2013 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
01.01.2002 г.	1.115
01.02.2002 г.	1.102
01.03.2002 г.	1.090
01.04.2002 г.	1.077
01.05.2002 г.	1.059
01.06.2002 г.	1.054
01.07.2002 г.	1.047
01.07.2002 г.	1.046

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

Резервы.

Резервы 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.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

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

Операции со связанными сторонами

Для целей составления 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент деятельности Банка, включающий либо предоставление банковских продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо предоставление банковских продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), для которой характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк не имеет продуктов и услуг, подлежащих отдельному раскрытию в отчетности по сегментам.

5. Примечание

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	51 294	76 373
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 754	21 712
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: в т.ч.	4	4
Российской Федерации	4	4
Итого денежных средств и их эквивалентов	163 052	98 089

5.2. Средства в других банках

Информация о классах кредитов

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	130 000	240 048
Учтенные банковские векселя	99 301	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	229 301	240 048
векселя. Находящиеся в залоге под МБК	99 301	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2013	Итого 2012
Итого текущих и необесцененных	130 000	99 301	229 301	240 048
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	130 000	99 301	229 301	240 048
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	130 000	99 301	229 301	240 048

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 229 301 тыс. руб. (см. Примечание 5.19). Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.3. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные кредиты	1 921 602	1 804 991
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	52 532	55 048
Кредитование субъектов малого предпринимательства	39 996	21 201
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-727 788	-618 175
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 286 342	1 263 065

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2013 года:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	618 175	525 471
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	109 613	117 786
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	-25 082
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	727 788	618 175

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого 2013	Итого 2012
Необеспеченные кредиты	500 607	19 996	21 356	541 959	478 717
Кредиты обеспеченные - всего,	1 420 995	20 000	31 176	1 472 171	1 402 523
в том числе					
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 365 995		31 176	1 397 171	1 373 768
- недвижимостью	55 000	20 000		75 000	27 937
- оборудованием и транспортными средствами				0	818
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 921 602	39 996	52 532	2 014 130	1 881 240

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого 2013
Текущие и необесцененные	1 677 424	39 996	48 514	1 765 934
Просроченные, но необесцененные	176 394			176 394
Итого индивидуально обесцененных	67 784		4 018	71 802

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 921 602	39 996	52 532	2 014 130
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-678 456	-7 999	-41 333	-727 788
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 243 146	31 997	11 199	1 286 342

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого 2012
Текущие и необесцененные	1804991	21201	51239	1877431
Просроченные, но необесцененные				
Итого индивидуально обесцененных			3809	3809
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 804 991	21201	55048	1881240
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-564 192	-4600	-49383	-618 175
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1240799	16601	5665	1263065

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2013	2013	2013	2013	2013	2012	2012
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	1 433 179	71,16%	25	2 000	99 950	1 729 115	91,91%
Финансовый лизинг	209 178	10,39%	5	8 990	85 789	6 735	0,36%
Услуги	197 031	9,78%	6	12 200	60 000	31 798	1,69%
Строительство	97 000	4,82%	2	10 000	87 000	57 000	3,03%
Частные лица	52 532	2,61%	9	75	24 594	55 048	2,93%
Прочие отрасли	25 210	1,25%	7	51	23 565	1 544	0,08%
Итого кредиты	2 014 130	100%	54	X	X	1 951 179	100%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 24 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 448 595 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 71,92% от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 1 804 991 тыс. руб. (2012: 1 881 240 тыс. руб.), за вычетом обесценения –1 240 799 тыс. руб. (2012: 1 263 065 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 5.20.

Ниже приводится информация об обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные лимиты кредитования	430	0
Гарантии выданные	157 958	0
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	158 388	0

5.4. Прочие активы.

Общая информация

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 636	895
Расчеты по прочим банковским операциям	177	218
Предоплата по налогам		1 902
Итого прочих активов	1 813	3 015

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

5.5. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого за 2013 год	Итого за 2012 год
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	419	61	480	715
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	828	587	1415	1361
Поступления	6183	0	6183	54
Выбытия	270	0	270	0
Остаток на конец года	6741	587	7328	1415
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	409	526	935	646
Амортизационные отчисления	459	61	520	289
Выбытия	168	0	168	0
Остаток на конец года	700	587	1287	935
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	6041	0	6041	480

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение

активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2013 года отсутствует.

5.6. Средства других банков

	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	69 000	93 591
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	71 565	20 010
Привлеченные средства по сделкам с обратным выкупом "РЕПО"	-	-
Итого средств других банков	140 565	113 601

5.7. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2013	31.12.2012
Прочие юридические лица	1 177 630	978 202
Текущие/расчетные счета	1 177 630	913 202
Срочные депозиты		65 000
Физические лица	31	3
Текущие/расчетные счета до востребования	31	3
Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов	1 177 661	978 205

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	1 044 205	88,67%	964 521	98,60%
Негосударственные финансовые организации	132 990	11,29%	12 867	1,32%
Негосударственные некоммерческие организации	435	0,04%	814	0,08%
Физические лица	31	0,00%	3	0,00%
Итого средств клиентов	1 177 661	100%	978 205	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 1 177 661 тыс. руб. (2012: 978 205 тыс. руб.) (см. Примечание 5.19).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя	25087	105902
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	25087	105902

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 25087 тыс. руб. (2012: 105902 тыс. руб.) (см. Примечание 5.19).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.9. Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2013	31.12.2012
Налоги к уплате	2 716	0
Кредиторская задолженность	719	825
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	583	1 522
Авансовые платежи за проведение банковских операций	52	56
Расчеты с персоналом по оплате труда	27	0
Итого прочих обязательств	4 097	2 403

5.10. Уставный капитал

Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2014г. составил в размере 255 577 тыс. руб.

В течение 2013 года произошли изменения размера уставного капитала Банка, капитал увеличился на 25 277 тыс.руб. (за счет капитализации прибыли прошлого года) за счет, долей участников и состава участников.

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Доли участников распределены следующим образом:

Участники	Номинальная стоимость доли (руб.)	Размер доли в %
ООО «ПРОМ ЭНЕРГО»	27 910 384.50	10,92
ООО «ИНЛИКОМ»	27 910 384.50	10,92
ЗАО «Имако Инвест»	49 939 057.75	19,54
ООО «ВЕЛЕСИК»	49 939 057.75	19,54
ООО «ТАТЕРО»	49 939 057.75	19,54
ООО «АСК-Импульс»	49 939 057.75	19,54
Итого	255 577 000.00	100,00

Участники	Количество участников	Сумма (тыс. руб.)	Доля
Юридические лица	6	255 577	100%
Всего	6	255 577	100%

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2013 составила 358683 тыс. руб. (2012: 359771 тыс. руб.).

5.11. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством 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.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2013 года 23672 тыс. руб. (2012: 25277 тыс. руб.)

5.12. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	241 864	243 979
Средства в других банках	24 015	6 781
Итого процентных доходов	265 879	250 760
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	4 622	6 854
Срочные депозиты юридических лиц	29 049	16 192
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	2 961	8 331
Итого процентных расходов	36 632	31 377
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	229 247	219 383

5.13. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	23 291	13 789
Комиссия по кассовым операциям	162	6 261
По другим операциям		1
По выданным гарантиям	6 743	-
Итого комиссионных доходов	30 196	20 051
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	39	39
Комиссия по кассовым операциям		
По другим операциям		
Итого комиссионных расходов	39	39
Чистый комиссионный доход/(расход)	30 157	20 012

5.14. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	31 174	29 978
Арендная плата	18 106	10 805
Расходы, связанные с уступкой прав требования по кредитам	16 266	41 420
Административные расходы	10 089	3 395
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7 375	5 834
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 529	1 873
Прочее	3 465	3 996
Амортизация основных средств	520	289
Итого операционных расходов	91 524	97 590

5.15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2013	2012
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	13 212	4 993
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	0	0
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	0	0
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	13 212	4 993

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% .

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	59 163	24 652
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2013г. 20%)	11 833	4 930
- Прочие невременные разницы	1 339	-6
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	40	69
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	13 212	4 993

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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%.

	31.12.2013	2013	31.12.2012	2012	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие активы	73	-49	122	31	91
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	2	0		0
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>75</i>	<i>-47</i>	<i>122</i>	<i>31</i>	<i>91</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-48	40	-88	-69	-19
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>27</i>	<i>-7</i>	<i>34</i>	<i>-38</i>	<i>72</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства	27	0	27	0	27
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-7	7	-38	45
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>27</i>	<i>-7</i>	<i>34</i>	<i>-38</i>	<i>72</i>
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	0	0	0	0	0

5.16. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

5.17. Управление финансовыми рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Операционный риск

Операционный риск (включая риск нарушения информационной безопасности) – 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 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Отдел анализа и оценки рисков на регулярной основе, не реже 1 раза в квартал, составляет отчет по операционному риску, содержащий информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, эффективности управления операционным риском, мерах минимизации риска и т.д., и доводит его до Правления и СВК.

Оценка уровня операционного риска производится на основе базового индикативного подхода, рекомендованного Базельским комитетом.

При использовании базового индикативного подхода банк должен поддерживать капитал под операционный риск, удовлетворяющий требованиям, установленным надзорными органами.

По каждому направлению банковской деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход за период, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений деятельности.

Оценка операционного риска заключается в определении вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размера потенциальных убытков.

При определении размера операционного риска Банк рассчитывает по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 7.3 настоящего Положения;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Количество лет, принятое Банком для расчёта операционного риска, равно 3.

Размер операционного риска на 01.01.2014 составил 28 033 тыс. руб., в расчёт Н1 он был включён с применением коэффициента 10 и составил 280 330 тыс. руб. При этом показатель Н1 составил с учётом влияния ОР –21,48%, а при исключении ОР из расчёта Н1 – 25.76 %.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения кредитной политики, внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Для минимизации кредитных рисков устанавливаются лимиты кредитования по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, структурные лимиты по типам (категориям) заемщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам финансовых инструментов.

В Банке установлены процедуры принятия решений о предоставлении кредитов (о реструктуризации действующих кредитов). Окончательное решение о предоставлении кредитов (реструктуризации) и присвоении категории качества принимает Кредитный комитет или в отношении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, Совет директоров Банка.

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды

классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и иным юридическим лицам в 2013 году осуществлялась на основании профессиональных суждений об уровне кредитного риска. Профсуждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщиков с учетом их финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщиках, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работают заемщики.

Рыночный риск.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – В связи с отсутствием лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте, у Банка отсутствуют активы и обязательства, содержащие валютный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты потерь (stop-loss) и другие ограничения. Данные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом и актуализируются по крайней мере один раз в месяц и контролируются на постоянной основе при наличии базисных активов, которым присущ рыночный риск.

В отчетном периоде (2013 г.) Банк не работал с активами, на которые оказывает влияние рыночный риск. Банк не совершает операции с активами и пассивами в иностранной валюте в виду отсутствия соответствующей лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

Банк имеет намерение работать на рынке ценных бумаг и теоретически подготовлен к этой деятельности, имея в наличии соответствующие нормативные документы, в том числе регулирующие:

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк может быть подвержен процентному риску при наличии портфеля долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок

Оценка данного вида процентного риска основывается:

- на методологии по расчету величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- на стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.01.2014 и в течение отчетного 2013 года Банк не имел портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) и соответственно не было оснований для управления соответствующими банковскими рисками, связанными с данными активами.

Второй вид процентного риска, возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк может принимать на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска Кредитным комитетом устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов и ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Все кредитные договоры Банка и другие активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка

сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения обязательств по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, для выполнения данных обязательств. Оценка риска ликвидности, оперативные задачи по разработке методик, политик, регламентов производится Казначейством. Ответственными сотрудниками подекадно заполняется таблица, в которой путем сравнения активов и обязательств по срокам погашения определяется избыток или недостаток ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется Кредитным Комитетом.

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованная оценка и прогнозирование кризиса ликвидности;
- заблаговременная подготовка условий для недопущения /успешного преодоления возможного кризиса;
- методы эффективного управления ликвидностью;
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

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

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2013	31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<i><u>Высоколиквидные активы/</u> обязательства до востребования</i>	23,4	33,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<i><u>Ликвидные активы/</u>обязательства со сроком погашения до 30 дней</i>	52,0	54,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<i><u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/</u>обязательства сроком погашения свыше 1 года</i>	31,7	15,6

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных и высоколиквидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013г. представлена в таблице:

	<i>До востребов ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопредел енным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	163 052	-	-	-	-	163 052
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	41 766	41 766
Средства в других банках	229 301	-	-	-	-	229 301
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	573 200	511 499	433 390	247 793	248 248	2 014 130
Резерв по кредитам	-129 790	-159 398	-106 824	-130 807	-200 969	- 727 788
Прочие активы	1 813					1 813
Основные средства	-	-	-	-	6 041	6 041
Итого активов	837 576	352 101	326 566	116 986	95 086	1 728 315
Обязательства						
Средства других банков	128 565	12 000	-	-	-	140 565
Средства клиентов	1 177 661	-	-	-	-	1 177 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25 087	-	-	-	25 087
Прочие обязательства	4 045	52	-	-	-	4 097
Итого обязательств	1 310 271	37 139	-	-	-	1 347 410
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-472 695</i>	<i>314 962</i>	<i>326 566</i>	<i>116 86</i>	<i>95 086</i>	<i>380 905</i>

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

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопреде ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	98 089	-	-	-	-	98 089
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	30 368	30 368
Средства в других банках	240 048	-	-	-	-	240 048
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	210 300	949 805	637 317	80 009	3 809	1881 240
Резерв по кредитам	-42 060	-325 727	-230 577	-16 002	-3 809	- 618 175
Прочие активы	1 113	1 902				3 015
Основные средства	-	-	-	-	480	480
Итого активов	507 490	625 980	406 740	64 007	30 848	1 635 065
Обязательства						
Средства других банков	113 601	-	-	-	-	113 601
Средства клиентов	978 205					978 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 428		97 474			105 902
Субординированный депозит				100 000		100 000
Прочие обязательства	2 403	-				2 403
Итого обязательств	1 102 637	-	97 474	100 000	-	1 300 111
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-595 147</i>	<i>625 980</i>	<i>309 266</i>	<i>-35 993</i>	<i>30 848</i>	<i>334 954</i>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения

убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	1 322 491	25 384	1 347 875
Средства других банков	140 785	-	140 785
Средства клиентов – физические лица	31		31
Средства клиентов - прочие	1 177 630		1 177 630
Выпущенные долговые ценные бумаги		25 384	25 384
Прочие обязательства	4 045	52	4 097
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	158 388	-	158 388
Финансовые гарантии	157 958	-	157 958
Неиспользованные кредитные линии	430	-	430

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 480 879	25 384	1 506 263
--	------------------	---------------	------------------

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	1 103 668	3 679	108 624	100 451	1 316 422
Средства других банков	113 683	-	-	-	113 683
Средства клиентов – физические лица	3				3
Средства клиентов - прочие	978 439				978 439
Субординированный депозит	712	3 679	4 272	100 451	109 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 428		104 352		112 780
Прочие обязательства	2 403	-	-	-	2 403
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 103 668	3 679	108 624	100 451	1 316 422

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

Банк подвержен процентному риску 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Данные о средневзвешенных процентных ставках за 2013 год:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Средства в других банках:	6,68%	9,00%		
Кредиты и дебиторская задолженность	11,50%	12,90%	14,30%	14,33%
Обязательства				
Средства других банков	5,62%	12,75%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	8,50%		

Данные о средневзвешенных процентных ставках за 2012 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Средства в других банках:	3,65%			
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	12,73%	13,11%	14,59%
Обязательства				
Средства других банков	1,06%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%	9,50%	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	8,66%
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,00%	9,00%	

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску за 2013 год:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	967 366	511 499	433 390	247 793	290 014	2 450 062
Итого финансовых обязательств	1 310 271	37 139	-	-	-	1 347 410
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	-342 905	474 360	433 390	247 793	290 014	1 102 652
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2013	-3 429	4 744	4 334	2 478	2 900	11 027
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	549 550	951 707	637 317	80 009	34 177	2 252 760
Итого финансовых обязательств	189 432	-	97 474	100 000	-	386 906
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	360 118	951 707	539 843	-19 991	34 177	1 865 854
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012	-4 512	9 450	3 728	-798	532	8 401

По состоянию на 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Правовой риск

Правовой риск обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние нормативные документы.

В отчетном периоде Банком не было установлено присутствия правового риска, связанного:

- 1) с заключением договоров, не согласованных с Юридическим управлением, по которым возникли претензии со стороны контрагентов;
- 2) с неправомерным применением тарифов, с разглашением сведений о состоянии счетов клиентов и с другими причинами, в том числе с нарушением самим Банком обязательств.
- 3) не нарушался регламент взаимоотношений с банками-контрагентами в рамках генеральных межбанковских соглашений и в отношении заключения с ними сделок.
- 4) в качестве потенциального правового риска можно рассматривать иск АСВ в апелляционном порядке в отношении двух межбанковских сделок ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» с МИ-Банком, который находится в процессе банкротства (ликвидации), осуществляемом Агентством по страхованию вкладов. Решение двух судебных инстанций вынесено в пользу Банка.

Управление капиталом

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

	31.12.2013	31.12.2012
Доли уставного капитала	255 577	230 300
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	-	-
Результат инфлирования уставного капитала	4 903	4 903
Итого уставный капитал	260 480	235 203

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер *капитала по РСБУ*:

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	335 322	334 771
Дополнительный капитал	23 361	25 000
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	358 683	359 771
Фактическое значение достаточности капитала	21,5%	20,1%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2013	31.12.2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	255 577	230 300
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	125 328	104 654
Итого капитала 1-го уровня	380 905	334 954
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	-	25 000
Итого капитала 2-го уровня	-	25 000
Итого капитала	380 905	359 954

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.

5.18. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.)

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные лимиты кредитования	430	0
Гарантии выданные	157 958	0
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
Итого обязательств кредитного характера	158 388	0

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

5.19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за

исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 5.3. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 г незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечаниях 5.6 и 5.7. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2013г. приведена в Примечании 5.8.

5.20. 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 53 человека. (по состоянию на 01.01.2013г.- 50 человек).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 7 человек (по состоянию на 01.01.2013г. - 3 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Операционные расходы" формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

Наименование показателя	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	7 799	25,02	7 797	26,01

Наименование показателя	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:				
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	6 454	26,38	6 534	27,54
Страховые взносы, начисленные на ФОТ	1 345	0,20	1 263	0,20
оплата добровольного медицинского страхования				
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего				
Выходные пособия				

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК». Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- ежеквартальные поощрительные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка. Размер вознаграждения членам Правления определяется по решению Совета Директоров Банка.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В течение года банком кредиты связанным сторонам не выдавались.

В 2013 году со связанными лицами проводились операции по привлечению денежных средств.

Клиент:	Привлечение	Сумма	Дата зачисления	Дата факт возврата
ООО "Велесик"	Депозит	11'700'000	09.01.13	29.03.13
ООО "Велесик"	Депозит	11'700'000	05.04.13	30.04.13
ООО "Велесик"	Депозит	11'800'000	02.07.13	31.07.13
ООО "Велесик"	Депозит	11'850'000	02.08.13	30.08.13
ООО "Татеро"	Депозит	24'100'000	09.01.13	28.02.13
ООО "ТАТЕРО"	Депозит	24'000'000	04.03.13	06.03.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	88'800'000	09.01.13	31.01.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	89'000'000	05.02.13	28.02.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	89'000'000	01.03.13	29.03.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	92'000'000	02.04.13	30.04.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	95'000'000	02.07.13	31.07.13
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	95'300'000	01.08.13	30.08.13
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	52'000'000	16.10.13	31.10.13
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	54'000'000	05.11.13	08.11.13
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	100'000'000	05.11.13	29.11.13
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	31'500'000	19.12.13	31.12.13
ЗАО "Имако-Инвест"	Депозит	5'000'000	09.01.13	06.03.13
ООО "ПРОМ ЭНЕРГО"	Депозит	5'800'000	09.01.13	06.03.13
ООО «ИНЛИКОМ»	Депозит	5'800'000	09.01.13	11.03.13

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 174 3400 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. 141 682 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:

Тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2013г.	2012г.
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	43 489	132 089
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.		

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

5.21. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах

изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекса потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,1%) и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2013 год не применяется.

5.22. События после отчетной даты

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2013 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2013 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Денисов В.В.

Шниц Т.В.