

Подписано от имени Правления Банка 25 июня 2014 года

ВРИО Председателя Правления. Смагин Р.Ю.

Главный бухгалтер. Кубарева Н.Н.

Примечания на страницах с 10-ой по 48-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

**Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)**

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013г.  
(в тысячах российских рублей)**

## **1. Основная деятельность Банка.**

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2.

Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2012, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 2013г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013г. составляла 33 человек (в 2013г. – 27 человек).

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от 25 июня 2014г.)

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Несмотря на то, что за прошедший 2013 год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят



от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему неблагоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

В дополнение к вышеперечисленному, следует также отметить и такие факторы ухудшения экономической среды как рост госрасходов, который непосредственно отражается на темпах роста инфляции. Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста.

Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Общим собранием участников (Протокол б/н от 26 апреля 2013 года) была утверждена Программа развития Банка на период до 2016 года, содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности и нацеленная на сохранение текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями являлись расширение и диверсификация клиентской базы через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Реализация Плана позволит Банку обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство полагает что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 21 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

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

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



Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

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

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

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

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые



инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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.

В финансовой отчетности Банка за предыдущий год была обнаружена ошибка, не повлиявшая на финансовый результат и не повлекшая искажения основных показателей финансовой отчетности.

Согласно МСФО «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» Банк ретроспективно вносит изменения в финансовую отчетность, составленную за период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Изменения касаются того, что Банк ошибочно отразил авансовые платежи в ФСС по статье «Требования по текущим налогам на прибыль».

В таблице приведенной ниже, показаны первоначальные значения отдельных статей финансовой отчетности и пересчитанные и исправленные Банком.

#### 1. Отчет о финансовом положении

<i>Наименование статьи:</i>	Первоначальные данные	Исправленные данные
Требования по текущим налогам на прибыль	510	0
Прочие активы	3 249	3 759

#### 2. Отчет о движении денежных средств

<i>Наименование статьи:</i>	Первоначальные данные	Исправленные данные
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи кроме налогов на прибыль	(72 684)	(73 194)
Платежи по налогам на прибыль	(2 358)	(1 848)

#### 3. П. 11. Прочие активы и обязательства

<i>Наименование статьи:</i>	Первоначальные данные	Исправленные данные
Торговая дебиторская задолженность	3738	3228
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	0	510

В настоящем отчете все данные за прошлый год показаны с учетом сделанных исправлений.

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки



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

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

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

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

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

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

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

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

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активной рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 (основной суммы, процентных доходов, расходов, иных платежей, определенных условиями договора), 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 финансового актива. 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 обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- 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; оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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 не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе отчета о совокупном доходе.

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 по погашению суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 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 соблюдении следующих условий:

банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных процентов по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе передавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;



Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных покупателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям. При этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

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

- передает все риски и выгоды, связанные 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;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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 она 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или 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. 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, предоставляется на рассмотрение руководителю Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены 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 надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.8. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 средства в других банках 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 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.**

Данная категория включает непроеизводные 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 предназначенные для торговли и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки. Уже признанные в прибылях или убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках Банка как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроеизводные 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 течении 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, имеющихся 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.



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

При выбытии финансовых активов, имеющих 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". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.11. 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 имеющих в наличии для продажи;

тех, которые соответствуют определению 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, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.12. 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 для этих категорий активов.

#### **4.13. Основные средства**

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01.01.2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за минусом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 10000 рублей. Амортизация по объектам незавершенного строительства и по основным средствам, не введенным в эксплуатацию, начинается начисляться с момента, когда данные основные средства готовы к использованию по назначению. Амортизация



актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату преклассификации актива как предназначенного для продажи(или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления в течение следующих сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Оборудование и мебель	5
Компьютеры и офисное оборудование	5
Транспортные средства	5

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту их понесения в составе прочих административных и операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### **4.14. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

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

#### **4.16. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму



полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### **4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".)

#### **4.18. 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.

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



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

#### **4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.20. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка отражается как долевым финансовым инструментом с осуществлением пересчета с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. Участники банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами. Или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Дивиденды участникам отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, когда они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления баланса, рассматриваются как событие после отчетной даты в соответствии с МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты" с соответствующим раскрытием информации.

#### **4.21. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин:

амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.22. Налог на прибыль**

В неконсолидированной финансовой отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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



данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

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

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода в неконсолидированном отчете о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках Банка.

#### **4.23. Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью

эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как

доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### **4.24. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").



Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих ся в наличии для продажи. Признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

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

#### **4.26. Сегментный анализ**

В соответствии с указаниями Международного стандарта финансовой отчетности 8 «Сегментная отчетность» настоящий стандарт должен применяться компаниями, чьи долевые или долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, или компаниями, которые подали или находятся в процессе подачи своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Поскольку Банк не выпускает подобные ценные бумаги, то сегментная отчетность не составлялась.

#### **4.27. Географический анализ**

Географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31.12.2013 представлен в данной неконсолидированной финансовой отчетности, все операции проводятся Банком только на территории Москвы и Московской области - путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам.

#### **4.28. Операции со связанными сторонами**



Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.29. Учет инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### 4.30. Взаимозачеты

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2013	2012
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Наличные средства	8 655	25 416
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 801	38 141
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	2 742	23 960
других стран	0	0
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	0	0
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>71 198</b>	<b>87 517</b>
Резерв на возможное обесценение денежных средств	(2)	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>71 196</b>	<b>87 517</b>

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 2013 году, сумма резерва на отчетную дату 2013 года составляет 2тыс.руб., на отчетную дату 2012 года резерв не создан.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от капитала Банка, за исключением ЦБ РФ, на счете которого на отчетные даты 2013 и 2012 годов, числятся денежные средства соответственно 59 801тыс.руб. и 38 141тыс.руб.

На счетах фонда обязательных резервов в ЦБ РФ числятся следующие средства, перечисляемые Банком на указанные счета:

	2013	2012
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	9 231	2 954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	207	564
<b>Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>9 438</b>	<b>3 518</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.



## 6. Средства в кредитных организациях

	2013	2012
<b>Кредты и займы другим банкам</b>		
Стандартные	113 021	75 032
Резерв под обесценение кредитов другим банкам	0	0
<b>Итого кредиты и займы другим банкам</b>	<b>113 021</b>	<b>75 032</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел по два контрагента на отчетные даты 2013 и 2012 годов, предоставленные которым средства, превышали 10% от капитала Банка. Совокупные суммы, предоставленные указанным контрагентам составляли на отчетные даты 2013 и 2012 годов соответственно 113 021тыс.руб. и 75 032тыс.руб.

Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись другим банкам по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках, по состоянию на отчетные даты 2013 и 2012 годов не создавались.

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2013	2012
Кредиты клиентам	419 034	476 893
Резерв под обесценение кредитов (прим. 10)	(6 854)	(10 679)
<b>Итого:</b>	<b>412 180</b>	<b>466 214</b>

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные (просроченные) кредиты в балансе банка отсутствуют, в течение отчетного года списания задолженности заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	2 013	2 012
Корпоративные клиенты	253 895	327 481
Физические лица	161 250	145 320
Ипотечные кредиты	3 889	4 092
<b>Итого:</b>	<b>419 034</b>	<b>476 893</b>

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

	2013	2012
<b>Структура кредитного портфеля по отраслям экономики</b>		
Финансовые организации	0	58 072
Строительство	0	0
Торговые организации	114 296	204 374
Производство	0	0
Сельхозпредприятия	50 000	55 000



Прочие предприятия	93 488	10 035
Физические лица	161 250	145 320
<b>Итого:</b>	<b>419 034</b>	<b>472 801</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имел 6-х заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из них, превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 270 251ты.руб., или 64,5 % от общего кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 8-х заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из них, превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 355 556тыс.руб., или 75,2 % от общего кредитного портфеля

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
<b>Информация о залоговом обеспечении кредитов</b>		
Необеспеченные кредиты	89 409	0
Обеспеченные, в т.ч.:	0	0
требованиями к банку	51	0
недвижимостью	115 764	181 185
оборудованием и транспортными средствами	17 583	101876
прочими активами	178 895	149194
поручительствами и банковскими гарантиями	17 332	44638
	<u>419 034</u>	<u>476 893</u>

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

	2013	2012
<b>Кредиты клиентам</b>		
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:</b>	<b>419034</b>	<b>476 893</b>
текущие	366852	476 893
пересмотренные в течение года	52182	0
<b>Индивидуально обесцененные, в т.ч.:</b>		0
с задержкой платежа более 360 дней	0	0
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>419 034</b>	<b>476 893</b>
Резерв под обесценение кредитов	(6 854)	(10 679)
<b>Итого кредитов:</b>	<b>412 180</b>	<b>466 214</b>

Банк счел возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в начале 2014г., до момента составления настоящей отчетности соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате сумма резерва на возможное обесценение кредитов по состоянию на 01.01.2014 была уменьшена на 5 560тыс. руб., в 2012г. - на 4 043тыс.руб.

#### **Кредиты, выданные юридическим лицам**

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.



К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена на 20-50% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

#### **Кредиты, выданные физическим лицам**

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

- Используется единая ставка процента резерва;
- Для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 12 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 25%, если объект залога получен через суд.

Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

#### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

### **8. Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход**

Ниже представлено движение по статьям резервов на обесценение стоимости активов, приносящих процентный доход:

	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2011г.</b>	<b>0</b>	<b>(6 525)</b>	<b>(6 525)</b>
Созданные (восстановленные) резервы	0	(4 154)	(4 154)
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2012г.</b>	<b>0</b>	<b>(10 679)</b>	<b>(10 679)</b>
Созданные (восстановленные) резервы	0	3 825	3 825
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2013г.</b>	<b>0</b>	<b>(6 854)</b>	<b>(6 854)</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих статей активов. В течении 2013 года за счет ранее созданного резерва списание просроченной ссудной задолженности, признанно уполномоченными в соответствии с действующим Российским законодательством органами невозможной взысканию, не производилось.

### **9. Основные средства**

Движение основных средств представлено в следующей таблице:



Метод начисления амортизации	Автотранспортные средства линейный	Офисное оборудование линейный	Всего
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2011г.	1 043	4 000	5 043
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011г.	(1 043)	(1 979)	(3 022)
<b>Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2011г.</b>	<b>0</b>	<b>2 021</b>	<b>2 021</b>
Приобретено в 2012г.	2 039	811	2 850
Выбыло в 2012г.	0	0	0
Амортизация начисленная в 2012г.	(135)	(602)	(737)
Амортизация по выбывшим	0	0	0
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2012г.	3 082	4 811	7 893
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012г.	(1 178)	(2 581)	(3 759)
<b>Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2012г.</b>	<b>1 904</b>	<b>2 230</b>	<b>4 134</b>
Приобретено в 2013г.	0	714	714
Выбыло в 2013г.	0	0	0
Амортизация начисленная в 2013г.	(135)	(732)	(867)
Амортизация по выбывшим	0	0	0
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2013г.	3 082	5 525	8 607
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013г.	(1 313)	(3 313)	(4 626)
<b>Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2013г.</b>	<b>1 769</b>	<b>2 212</b>	<b>3 981</b>

## 10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 219	2 339
Изменение отложенного налога	707	(2 586)
<b>Итого налог на прибыль к уплате/возмещению</b>	<b>2 926</b>	<b>(247)</b>

Ставка налога на прибыль для банков составляла в 2013, 2012 годах равнялась 20%.

Фактический налог на прибыль отличается от налога на прибыль, определенного законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основании законодательства:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	14 292	463
Ставка налога, установленная законодательством %	20%	20%
<b>Теоретический налог на прибыль</b>	<b>2 858</b>	<b>93</b>



Налог-ый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	68	(340)
Налоговый эффект от льгот	0	0
Налоги, удерживаемые у источника	0	0
Отложенные налоги, отнесенные в капитал	0	0
<b>Уточненный расчет налога на прибыль</b>	<b>2 926</b>	<b>(247)</b>

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

Ниже представлены требования и обязательства по отложенным налогам, относящиеся к статьям баланса:

	2013	Изменение	2012	Изменение	2011
<b>Позиции по отложенному налогообложению</b>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих нал/обл-ю базу:</b>					
амортизация ОС	(93)	(783)	691	654	37
обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков	492	132	361	76	285
амортизация выданных кредитов	0	(333)	333		
прочие активы	0	(8)	8	8	0
<b>Общая сумма налогового актива</b>	<b>400</b>	<b>(993)</b>	<b>1 393</b>	<b>737</b>	<b>322</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>					
резервы под обесценение кредитного портфеля на возможные потери по ссудам	523	(286)	809	(1 515)	2 324
<b>Общая сумма налогового обязательства</b>	<b>523</b>	<b>(286)</b>	<b>809</b>	<b>(1 515)</b>	<b>2 324</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство</b>	<b>123</b>	<b>707</b>	<b>(584)</b>	<b>(2 586)</b>	<b>2 002</b>
В том числе:					
признаваемое непосредственно в капитале	0	0	0	0	0
признаваемое в ОПУ	123	707	(584)	(2 586)	2 002

Разница между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, в основном обусловлена расходами, не признаваемые в целях налогового учета, то есть не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

#### 11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2013	2012
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Торговая дебиторская задолженность	3699	3228
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	14	510



Задолженность по расчетам	55	53
Валовая стоимость	3768	3791
<b>Оценочный резерв по кредитным потерям</b>	<b>(53)</b>	<b>(32)</b>
Чистая стоимость	3715	3759

Прочие обязательства включают:

	2013	2012
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	282	1054
налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	35	37
прочие начисления	2462	1866
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2822</b>	<b>2957</b>

В сумме прочих начислений отражены начисления за неиспользованный отпуск сотрудниками Банка. На отчетные даты 2013 и 2012 годов такие начисления составляли соответственно 2 462тыс.руб. и 1 803тыс.руб.

## 12. Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена ниже.

Средства клиентов	2013	2012
Государственные и общественные организации	0	0
Прочие юридические лица	109 058	212 384
Физические лица	177 371	79 327
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>286 429</b>	<b>291 711</b>

  

	2013	2012
Текущие счета	129 036	176 866
Срочные депозиты	157 393	114 845
<b>Средства клиентов всего</b>	<b>286 429</b>	<b>291 711</b>

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики	2013	2012
Физические лица	177 371	79 327
Финансовые организации	5032	17
Торговые предприятия	40370	46 396
Строительство	32005	53 376
Транспорт и связь	805	1 093
Прочие	59651	111 502
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>286 429</b>	<b>291 711</b>

За 31 декабря 2013 года в числе депозитов физических лиц Банк имел 3-х клиентов, взаимосвязанных друг с другом, общий остаток средств которых, превышает сумму, равную 10% от капитала Банка. Сумма остатка средств клиентов составляет 141 847тыс.руб., или 49,5% от общей суммы средств клиентов. За 31 декабря 2012 года: три взаимосвязанных физических лица с остатками средств свыше 10% от капитала Банка, совокупная сумма 57376тыс.руб., или 19,7% от общей суммы средств клиентов.

Средства других банков	2013	2012
Депозиты, полученные от других кредитных организаций	59 240	85 373



Всего средств других банков

59 240

85 373

Указанные выше средства на отчетные даты 2013 и 2012 годов были предоставлены Банку одной кредитной организацией. Суммы предоставленных средств на обе отчетные даты превышали 10% от капитала Банка.

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс.руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2018г. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 14.

Прочие заемные средства

2013

2012

Субординированные займы

50 000

50 000

Итого

50 000

50 000

в т. ч. долгосрочные обязательства

50 000

50 000

### 13. Выпущенные долговые обязательства

За 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенные долговые обязательства на балансе Банка не учитывались.

### 14. Уставный капитал (управление капиталом)

По состоянию за 31 декабря 2012 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 180 000 тыс.руб., в течение 2013 года структура капитала, его величина и состав участников Банка не изменились. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	2013	2012
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам по российскому учету	180 000	180 000
Инфляционная переоценка уставного капитала	138 908	138 908
<b>Итого уставный капитал по МСФО</b>	<b>318 908</b>	<b>318 908</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию за 31 декабря 2013года составляют 258 342тыс.руб., на ту же дату 2012 года - 256 869тыс.руб.

Ниже представлена структура уставного капитала.

Наименование участника	%	2013	Разница	%	2012
		Номинальная стоимость доли			Номинальная стоимость доли
Шеляпин Ю.Е.	36,26	65 268	0	36,26	65 268
Ярцева О.Ю.	32,34	58 212	0	32,34	58 212
Шеляпина О.Р.	31,40	56 520	0	31,40	56 520
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>180 000</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>	<b>180 000</b>
Инфляционная корректировка уставного капитала		138 908			138 908
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>318 908</b>			<b>318 908</b>



Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	2013	2013	2012	2012
	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского учета	211 872	9 177	209 196	8 126
Влияние корректировок:				
Инфляционная переоценка уставного капитала	0	0	0	0
Возвратные и сторнирующие проводки, относящиеся к прошлым периодам	94	(1 132)	(262)	(9 150)
Резерв под обесценение кредитов (восстановление резерва по кредитам, погашенным в году, следующим за отчетным))	5 560	5 560	4 043	4 043
Процентная корректировка кредитов	0	0	(1 667)	(1 667)
Восстановление резерва по условным обязательствам	0	0	14	14
Резерв под отпуска сотрудников	(2 462)	(2 462)	(1 803)	(1 803)
Влияние разницы в учете основных средств	346	346	356	356
Налог на прибыль	(123)	(123)	584	584
Списание активов	0	0	(40)	(40)
<b>Данные по международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>215 287</b>	<b>11 366</b>	<b>210 421</b>	<b>463</b>

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Кроме того, согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 37,5% (2012 - 47,4%), превысив установленный минимум. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

#### Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности 1 фонды банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

	31.12.2013	31.12.2012
Резервный фонд	22 695	21 070



Итого:

22 695

21 070

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

#### 15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2013	2012
<b>Процентные доходы и расходы</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
кредиты и дебиторская задолженность	72 790	60 315
средства в других банках	6 378	1 370
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>79 168</b>	<b>61 685</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(18 681)	(10 333)
Выпущенные долговые обязательства	0	(706)
Средств финансовых организаций	(391)	0
Средства кредитных организаций	(5 549)	(1 533)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(24 230)</b>	<b>(12 572)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>54 938</b>	<b>49 113</b>
<b>Изменение резерва под обесценения кредитного портфеля (изменение сумм обесценения кредитного портфеля).</b>	<b>4 379</b>	<b>(5 639)</b>

#### 16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы и расходы</b>		
<b>Комиссионные доходы:</b>		
по расчетным операциям	840	644
по кассовым операциям	14 337	10 056
иным операциям, связанным с оказанием услуг	6 908	9 925
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 085</b>	<b>20 625</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
по расчетно кассовым операциям	(555)	(574)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(555)</b>	<b>(574)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>21 530</b>	<b>20 051</b>

#### 17. Операционные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Всего операционных доходов</b>	<b>762</b>	<b>759</b>
<b>Операционные расходы</b>		
затраты на персонал	(46 392)	(47 814)
начисленная амортизация по основным средствам	(1 253)	(912)

арендная плата	(7 644)	(5 217)
Организационные и управленческие расходы	(11 048)	(14 353)
прочие операционные расходы	(5 631)	(5 958)
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>(71 968)</b>	<b>(74 254)</b>

## 18. Дивиденды

По итогам 2011 года в течение 2012г. выплачены дивиденды участникам Банка в размере 4 455 тыс. руб. На основании решения годового общего собрания участников Банка, прошедшего 26 апреля 2013 года, участникам Банка по итогам деятельности 2012 года, выплачены дивиденды в общей сумме 6 500 тыс. руб.

## 19. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпущенные им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

## 20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

### Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммой долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительств юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потерь в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями предусмотренными в кредитных соглашениях.

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

### Валютный риск



Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты на отчетную дату.

<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ 2013</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства и их эквиваленты	63 074	5 919	2 203	<b>71 196</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 438	0	0	<b>9 438</b>
Кредиты и займы другим банкам	113 021	57 972	0	<b>113 021</b>
Кредиты и займы клиентам	412 180	0	0	<b>412 180</b>
Текущие налоговые активы	370	0	0	<b>370</b>
Прочие активы	3 715	0	0	<b>3 715</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>601 798</b>	<b>63 891</b>	<b>2 203</b>	<b>609 920</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	0	59 240	0	<b>59 240</b>
Средства клиентов	280 428	4 015	1 986	<b>286 429</b>
Прочие заемные средства	50 000	0	0	<b>50 000</b>
Прочие обязательства	2 822	0	0	<b>2 822</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>333 250</b>	<b>63 255</b>	<b>1 986</b>	<b>398 491</b>
Чистая балансовая позиция	268 548	636	217	211 429
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31.12.2012:

<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ 2012</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства и их эквиваленты	57 066	26 262	4189	<b>87 517</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 518	0	0	<b>3 518</b>
Кредиты и займы другим банкам	75 032	0	0	<b>75 032</b>
Кредиты и займы клиентам	381 503	84 711	0	<b>466 214</b>
Текущие налоговые активы	510	0	0	<b>510</b>
Прочие активы	3 249	0	0	<b>3 249</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>519 767</b>	<b>112 084</b>	<b>4189</b>	<b>636 040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	26	85 347	0	<b>85 373</b>
Средства клиентов	267 488	23 830	393	<b>291 711</b>
Прочие заемные средства	50 000	0	0	<b>50 000</b>
Прочие обязательства	2 957	0	0	<b>2 957</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>319 526</b>	<b>110 122</b>	<b>393</b>	<b>430 041</b>
Чистая балансовая позиция	200 241	1 962	3796	205 999
Обязательства кредитного характера	16 568	0	0	16 568

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы только монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, общие суммы монетарных активов и обязательств не равны суммам статей отчета о финансовом положении «Всего активов» и «Всего обязательств», т.к. все немонетарные статьи исключены из настоящего

отчета о валютном риске. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	25	25	78	78
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25)	(25)	(78)	(78)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9	9	152	152
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9)	(9)	(152)	(152)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию на 31 декабря 2013г. и 31 декабря 2012г. соответственно.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
<b>АКТИВЫ 2013</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	71 196	0	0	0	0	0	71 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 438	0	0	0	0	0	9 438
Кредиты и займы другим банкам	113 021	0	0	0	0	0	113 021
Кредиты и займы клиентам	5 876	195 419	84 454	121 019	5 412	0	412 180
Налоговые активы	0	370	0	0	0	0	370
Прочие активы	2 123	0	0	0	0	1 592	3 715
<b>Всего активов</b>	<b>201 654</b>	<b>195 789</b>	<b>84 454</b>	<b>121 019</b>	<b>5 412</b>	<b>1 592</b>	<b>609 920</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							



Средства других банков	59 240	0	0	0	0	0	59 240
Средства клиентов	147 694	107 054	31 681	0	0	0	286 429
Отложенное налоговое обязательство	123	0	0	0	0	0	123
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50 000	0	50 000
Прочие обязательства	2 822	0	0	0	0	0	2 822
<b>Всего обязательств</b>	<b>209 879</b>	<b>107 054</b>	<b>31 681</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>	<b>398 614</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8 225)</b>	<b>88 735</b>	<b>52 773</b>	<b>121 019</b>	<b>(44 588)</b>	<b>1 592</b>	<b>211 306</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>(8 225)</b>	<b>80 510</b>	<b>133 283</b>	<b>254 302</b>	<b>209 714</b>	<b>211 306</b>	

  

АКТИВЫ 2012	До востребования и менее 1 месяца						Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	
Денежные средства и их эквиваленты	87 517	0	0	0	0	0	87 517
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 518	0	0	0	0	0	3 518
Кредиты и займы другим банкам	75 032	0	0	0	0	0	75 032
Кредиты и займы клиентам	0	5 227	387 213	69 690	4 084	0	466 214
Налоговые активы	0	510	0	0	0	584	1 094
Прочие активы	2 123	0	0	0	0	1 126	3 249
<b>Всего активов</b>	<b>168 190</b>	<b>5 737</b>	<b>387 213</b>	<b>69 690</b>	<b>4 084</b>	<b>1 710</b>	<b>636 624</b>

  

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	26	85 347	0	0	0	0	85 373
Средства клиентов	226 568	1 405	39 624	24 114	0	0	291 711
Текущее налоговое обязательство	0	296	0	0	0	0	296
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50 000	0	50 000
Прочие обязательства	2 957	0	0	0	0	0	2 957
<b>Всего обязательств</b>	<b>229 551</b>	<b>87 048</b>	<b>39 624</b>	<b>24 114</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>	<b>430 337</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(61 361)</b>	<b>(81 311)</b>	<b>347 589</b>	<b>45 576</b>	<b>(45 916)</b>	<b>1 710</b>	<b>206 287</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>(61 361)</b>	<b>(142 672)</b>	<b>204 917</b>	<b>250 493</b>	<b>204 577</b>	<b>206 287</b>	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию

на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>	59 508		0	0	0	<b>59 508</b>
Средства клиентов	147 820	110 075	34 206	0	0	<b>292 101</b>
Отложенное налоговое обязательство	123	0	0	0	0	<b>123</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	73 948	<b>73 948</b>
Прочие обязательства	2 822	0	0	0	0	<b>2 822</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>210 273</b>	<b>110 075</b>	<b>34 206</b>	<b>0</b>	<b>73 948</b>	<b>428 502</b>

Ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>	26	85 720	0	0	0	<b>85 746</b>
Средства клиентов	226 568	1 441	42 933	26 609	0	<b>297 551</b>
Текущее налоговое обязательство	0	296	0	0	0	<b>296</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	76 467	<b>76 467</b>
Прочие обязательства	2 957	0	0	0	0	<b>2 957</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>229 551</b>	<b>87 457</b>	<b>42 933</b>	<b>26 609</b>	<b>76 467</b>	<b>463 017</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

#### Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных 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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	113 021	0	0	0	0	113 021
Кредиты и займы клиентам	5 876	195 419	84 454	121 019	5 412	412 180
<b>Итого:</b>	<b>118 897</b>	<b>195 419</b>	<b>84 454</b>	<b>121 019</b>	<b>5 412</b>	<b>525 201</b>
Обязательства под воздействием процентного риска						
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Средства других банков	59 240	0	0	0	0	59 240
Средства клиентов	147 694	107 054	31 681	0	0	286 429
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50 000	50 000
<b>Итого:</b>	<b>206 934</b>	<b>107 054</b>	<b>31 681</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>	<b>395 669</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(88 037)</b>	<b>88 365</b>	<b>52 773</b>	<b>121 019</b>	<b>(44 588)</b>	<b>129 532</b>
<b>Накопленный процентный разрыв</b>	<b>(88 037)</b>	<b>328</b>	<b>53 101</b>	<b>174 120</b>	<b>129 532</b>	

Ниже представлен анализ процентного риска на отчетную дату 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	75 032	0	0	0	0	75 032
Кредиты и займы клиентам	0	5 227	387 213	69 690	4 084	466 214
<b>Итого:</b>	<b>75 032</b>	<b>5 227</b>	<b>387 213</b>	<b>69 690</b>	<b>4 084</b>	<b>541 246</b>
Обязательства под воздействием процентного риска						
<b>Финансовые обязательства:</b>						

Средства других банков	0	85 347	0	0	0	85 347
Средства клиентов	226 568	1 405	39 624	24 114	0	291 711
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50 000	50 000
Итого:	226 568	86 752	39 624	24 114	50 000	427 058
Чистый процентный разрыв	(151 536)	(81 525)	347 589	45 576	(45 916)	114 188
Накопленный процентный разрыв	(151 536)	(233 061)	114 528	160 104	114 188	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	6,5%	6,4%	-	3,8%	-	-
Кредиты и займы клиентам	16,2%	-	-	12,6%	8,9	-
Средства клиентов	8,8%	-	-	8,8%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

### Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, т.к. ведет свою деятельность в пределах Российской Федерации и подавляющее большинство его контрагентов субъекты Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географического риска Банка на отчетные даты 2013 и 2012 годов.

АКТИВЫ	2013				2012			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	71 196	87 517	0	0	87 517
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 438	0	0	9 438	3 518	0	0	3 518
Кредиты и займы другим банкам	113 021	0	0	113 021	75 032	0	0	75 032
Кредиты и займы клиентам	412 180	0	51	412 180	466 214	0	0	466 214
Основные средства	3 981	0	0	3 981	4 134	0	0	4 134
Налоговые активы	370	0	0	370	0	0	0	0
Прочие активы	3 715	0	0	3 715	3 759	0	0	3 759
<b>Всего активов</b>	<b>542 705</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>613 901</b>	<b>640 174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>640 174</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	59 240	0	0	59 240	85 373	0	0	85 373
Средства клиентов	286 177	0	252	286 429	291 701	0	10	291 711
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0	296	0	0	296
Прочие заемные средства	50 000	0	0	50 000	50 000	0	0	50 000
Отложенное налоговое обязательство	123	0	0	123	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 822	0	0	2 822	3 759	0	0	3 759
<b>Всего обязательств</b>	<b>398 362</b>	<b>0</b>	<b>252</b>	<b>398 614</b>	<b>345 756</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>345 766</b>



Чистая позиция за 31.12.2012	X	X	X	X	294418	0	(10)	294408
Чистая позиция за 31.12.2013	144343	0	(201)	215287	X	X	X	X

## 21. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

### Налоговое законодательство.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

### Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

### Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

### Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	0	2 000
Гарантии	0	1 362
Прочее	0	0
<b>Всего обязательств кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>3 362</b>

По состоянию на отчетную дату 2013 года у Банка не было обязательств кредитного характера.

#### Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры являются безотзывными.

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	7 380	7 380
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
	<b>7 380</b>	<b>5 217</b>

#### Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В течение 2013 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

#### Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

## 22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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



**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** - При выполнении требований МСФО (IAS) 39 по классификации непроеизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения оценивается намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

**Признание отложенного налогового актива** – Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основывается на среднесрочном бизнес-плане.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами** - В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения** - Инвестиции отражаются в балансе по стоимости приобретения, т.к. нет возможности оценить справедливую стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

**Принцип непрерывно действующей организации** - Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

## 23. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за год:

	2013		2012	
	Участники	Ключевой управленческий аппарат	Участники	Ключевой управленческий персонал
<b>Непогашенные кредиты на 1 января,</b>	<b>0</b>	<b>2 316</b>	<b>0</b>	<b>1890</b>
Выдача кредитов за год	0	0	0	1100
Погашение кредитов за год	0	1100	0	674
<b>Непогашенные кредиты на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>1 216</b>	<b>0</b>	<b>2 316</b>
Процентный доход по кредитам	0	193	0	285

В 2013 году кредиты связанным с Банком сторонам не выдавались.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты ключевому управленческому персоналу включали кредиты, выданные сотрудникам банка на сумму 1 216 тыс. руб., или 0,85% от общей суммы кредитов, предоставленным физическим лицам (2012 г. – 2 316 тыс. руб., или 1,95%). На 31 декабря 2013 года процентные ставки по этим кредитам составляли 11% (в 2012г. 11%), а сроки погашения – в течение 2014 – 2015г.г. (в 2012г. сроки погашения 2014-2015г.г.). Кредит на сумму 599 тыс. руб. был погашен в 2014 году досрочно.

	2013		2012	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
<b>Зепозиты на 1 января</b>	<b>72 352</b>	<b>0</b>	<b>41 787</b>	<b>0</b>
Депозиты, привлеченные за год	250784	1004	32071	-
Депозиты, возвращенные за год	158290	1009	1506	-
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>164846</b>	<b>0</b>	<b>72 352</b>	<b>-</b>
Процентные расходы по депозитам	9704	18	3962	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	2013	2012
Заработная плата и другие единовременные выплаты	8 665	9 521
Отчисления в социальные фонды	1 224	1 450
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>9 889</b>	<b>10 971</b>

#### 24. События после отчетной даты

После отчетной даты на годовом очередном Общем собрании участников Банка (протокол б/н от 30 апреля 2014г.) было принято решение о выплате участникам Банка дивидендов из прибыли, полученной по итогам деятельности 2013г. Дивиденды были утверждены в сумме 7340 тыс. рублей.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2014 г.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Смагин Р.Ю.*  
*Кубарева Н.Н.*

Смагин Р.Ю.

Кубарева Н.Н.