

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк "МИЛБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО КБ "МИЛБАНК"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- лицензия на проведение банковских операций в рублях и валюте №3256, выдана Банком России, с 1995 года;
- лицензия профессионального участника ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности, номер 077-08853-100000 от 19.01.2006,
 - на осуществление дилерской деятельности, номер 077-08857-010000 от 19.01.2006,
 - на осуществление депозитарной деятельности, номер 077-08861-000100 от 19.01.2006,
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер 077-08860-001000 от 19.01.2006;
- участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, номер по реестру 546 от 27.01.2005;
- участник торгов ОАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА на валютном рынке;
- участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ» на фондовом рынке;
- участник Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- аффилированный член платежной системы Master CardInternational.

Адрес регистрации: 127055, Россия, Москва, ул. Новослободская, д.20.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Консолидированная отчетность не составляется Банком на основании && 9-11 IAS 27.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **09.06.2014** решением Правления Банка и будет размещена на сайте ООО КБ «МИЛБАНК»: [http:// www.milbank.ru/](http://www.milbank.ru/).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки:

- Реклассификационные:
Исключение объектов учета по РПБУ, не признанных на дату перехода на МСФО;
Исключение объектов, признанных по РПБУ после даты перехода на МСФО, но не удовлетворяющих определению и критериям признания по МСФО;
- Оценочные:
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости;
Оценка финансовых инструментов по амортизированной стоимости;
Оценка прочих финансовых обязательств;
Оценка основных средств;
Оценка выпущенного капитала;
Оценка отложенных налогов.

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

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 МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту 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. Это 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).
- 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.
- «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 стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
 - поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
 - поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевого участия;
 - поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
 - поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял 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 долевого финансового инструмента, не предназначенного 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)

2.5 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных

средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2.6 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно 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 предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

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

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

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

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

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

(далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива 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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального

признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

передает практически 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 она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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.

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «ковернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевого инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в Банке России. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия.
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2.13 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.14 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.15 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 30 лет;
- автотранспортные средства 5 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

2.16 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.18 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет

существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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 налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.19 Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

2.20 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.21 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.22 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.23 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.24 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам квартала. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

2.25 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных

информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Риск-менеджмент осуществляется Отделом управления рисками в соответствии с положениями, утвержденными Советом Банка, а также коллегиальными органами управления (Комитетами). Отдел управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с Комитетами и операционными подразделениями Банка. Совет Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, Служба внутреннего контроля Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Подразделение, контролирующее риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации ежеквартально и раз в полгода Советом Банка.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Кредитным Комитетом и Отделом управления рисками.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, в том числе связанных с Банком и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется не реже 1 раза в квартал, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке функционируют Кредитный Комитет и Финансовый комитет, которые утверждают лимиты кредитного риска, а также Комитет розничного кредитования, ответственный за кредитование физических лиц в рамках утвержденных программ. Заседания Комитетов проходят по мере необходимости, но не реже, чем один раз в месяц.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты кредитования по заемщикам, отвечает за разработку программ кредитования для юридических и физических лиц, согласует правила и порядок в области организации порядков кредитования.

Комитет розничного кредитования рассматривает и утверждает кредитование физических лиц в рамках утвержденных программ.

Финансовый комитет принимает решения по вопросам проведения операций на финансовых рынках с целью получения максимальной прибыли при сохранении приемлемого уровня риска. Финансовый комитет устанавливает лимиты на виды операций, инструменты, контрагентов, эмитентов, трейдеров, и т.д.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники операционных подразделений, таких как Кредитный отдел и Отдел сопровождения кредитных сделок, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых

показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный отдел кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Другие страны	Всего
2023				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	16 101	-	-	16 101
Средства в других банках	491	-	-	491
Кредиты и займы клиентам	2 723 094	-	-	2 723 094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 407	-	-	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 589	-	-	82 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	511 163	25 419	-	536 582
	3 336 845	25 419	-	3 362 264
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	90 562	-	12 982	103 544
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	595	-	-	595
	91 157	-	12 982	104 139
2012				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	2 234 878	-	-	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 949	794	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 413	-	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	353 280
	3 131 319	794	-	3 132 113
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	37 771	-	12 339	50 110
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 029	-	-	1 029
	38 800	-	12 339	51 139

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2013							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	16 101	-	-	-	-	-	16 101
Средства в других банках	491	-	-	-	-	-	491
Кредиты и займы клиентам	54 186	34 046	372 699	1 090 958	965 566	205 639	2 723 094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 875	-	-	-	406	126	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 589	-	-	-	-	-	82 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	376 058	5 040	-	5 201	150 283	-	536 582
	532 300	39 086	372 699	1 096 159	1 116 255	205 765	3 362 264
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	64 560	38 984	-	103 544
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	595	-	-	595
	-	-	-	65 155	38 984	-	104 139
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	-	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	197 465	33 069	366 641	756 183	668 172	213 348	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 249	-	-	-	494	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 672	-	-	-	196 741	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	322 476	-	-	-	30 804	-	353 280
	866 661	33 069	366 641	756 183	896 211	213 348	3 132 113
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	36 352	13 758	-	50 110
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	1 029	-	-	1 029
	-	-	-	37 381	13 758	-	51 139

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2013					
Непросроченные и необесцененные активы	491	118 902	1 203	16 101	136 697
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	9 418	2 810 333	2 245	-	2 821 996
Валовая стоимость	9 909	2 929 235	3 448	16 101	2 958 693
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(9 418)	(206 141)	(41)	-	(215 600)
Чистая стоимость	491	2 723 094	3 407	16 101	2 743 093
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	196 668	76 092	3 743	22 131	298 634
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 341 243	7	-	2 341 250
Валовая стоимость	196 668	2 417 335	3 750	22 131	2 639 884
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(182 457)	(7)	-	(182 464)
Чистая стоимость	196 668	2 234 878	3 743	22 131	2 457 420

Оценочный резерв по кредитным потерям в размере 215 600 тыс. руб. (2012: 182 464 тыс. руб.) - результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Одним из факторов, принимаемым во внимание Банком при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие просроченной задолженности. Ниже представлен анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Всего
2013				
без задержек платежа	-	2 809 935	2 234	2 812 169
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 418	398	11	9 827
Итого валовая стоимость	9 418	2 810 333	2 245	2 821 996
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(9 418)	(206 141)	(41)	(215 600)
Чистая стоимость	-	2 604 192	2 204	2 606 396
2012				
без задержек платежа	-	2 341 232	-	2 341 232
с задержкой платежа менее 30 дней	-	11	-	11
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	7	7
Итого валовая стоимость	-	2 341 243	7	2 341 250

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(182 457)	(7)	(182 464)
Чистая стоимость	-	2 158 786	-	2 158 786

3.1.3 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации других банков	Корпоративные облигации	Облигации иностранных эмитентов	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
По состоянию на 31.12.2013						
BBB	-	-	10 496	-	-	10 496
От BB- до BB+	-	-	20 557	-	-	20 557
От B- до B+	-	-	51 537	-	-	51 537
Всего	-	-	82 590	-	-	82 590

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО

По состоянию на 31.12.2013						
AAA	-	-	-	-	25 419	25 419
BBB	102 615	-	56 766	36 570	-	195 951
От BB- до BB+	-	5 873	35 543	15 326	-	56 742
От B- до B+	-	-	227 019	31 451	-	258 470
Всего	102 615	5 873	319 328	83 347	25 419	536 582

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации других банков	Корпоративные облигации	Облигации иностранных эмитентов	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
По состоянию на 31.12.2012						
BBB	156 688	-	31 601	15 076	-	203 365
От BB- до BB+	-	-	20 470	19 964	-	40 434
От B- до B+	-	-	72 601	5 013	-	77 614
Всего	156 688	-	124 672	40 053	-	321 413

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО

По состоянию на 31.12.2012						
BBB	-	-	5 143	-	14 792	19 935
От BB- до BB+	-	-	133 069	5 226	-	138 295
От B- до B+	-	10 158	169 471	15 421	-	195 050
Всего	-	10 158	307 683	20 647	14 792	353 280

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Финансовый Комитет Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Заместитель Председателя Правления Банка на ежедневной основе контролирует лимиты согласно регулятивных требований Банка России в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2013				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	103 688	20 274	27 317	151 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	96 767	-	-	96 767
Средства в других банках	-	491	-	491
Кредиты и займы клиентам	2 672 812	39 040	11 242	2 723 094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 748	659	-	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 589	-	-	82 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	536 582	-	-	536 582
Итого монетарные активы	3 495 186	60 464	38 559	3 594 209
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(442 936)	-	-	(442 936)
Средства клиентов	(2 019 772)	(283 945)	(157 340)	(2 461 057)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(164 192)	(32 736)	-	(196 928)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(660)	(5)	(8)	(673)
Прочие заемные средства	(225 007)	-	-	(225 007)
Прочие финансовые обязательства	(1 901)	(320)	-	(2 221)
Итого монетарные обязательства	(2 854 468)	(317 006)	(157 348)	(3 328 822)
Чистая валютная позиция	640 718	(256 542)	(118 789)	265 387
Обязательства кредитного характера	78 957	25 182	-	104 139

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2012				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	159 627	8 674	14 800	183 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 229	-	-	74 229
Средства в других банках	194 225	2 443	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	2 195 083	27 335	12 460	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 787	956	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 413	-	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	353 280
Итого монетарные активы	3 300 644	39 408	27 260	3 367 312
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(275 081)	-	-	(275 081)
Средства клиентов	(2 123 231)	(212 994)	(131 426)	(2 467 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(69 384)	(124 963)	-	(194 347)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(409)	(63)	(409)	(881)
Прочие заемные средства	(190 020)	-	-	(190 020)
Прочие финансовые обязательства	(339)	(206)	-	(545)
Итого монетарные обязательства	(2 658 464)	(338 226)	(131 835)	(3 128 525)
Чистая валютная позиция	642 180	(298 818)	(104 575)	238 787
Обязательства кредитного характера	33 405	17 734	-	51 139

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(12 827)	(10 262)	(14 941)	(11 953)
Ослабление доллара США на 5%	12 827	10 262	14 941	11 953
Укрепление евро на 5%	(5 939)	(4 752)	(5 229)	(4 183)
Ослабление евро на 5%	5 939	4 752	5 229	4 183

3.2.2 Процентный риск

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения и суммы.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэлп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	16 101	-	-	-	-	16 101
Средства в других банках	491	-	-	-	-	491
Кредиты и займы клиентам	214 905	459 511	1 347 030	239 281	462 367	2 723 094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 407	-	-	-	-	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	71 980	10 609	-	82 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	88 106	211 043	237 433	-	536 582
	234 904	547 617	1 630 053	487 323	462 367	3 362 264
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(442 936)	-	-	-	-	(442 936)
Средства клиентов	(574 899)	(145 506)	(1 532 151)	(208 501)	-	(2 461 057)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(155 003)	(41 725)	-	-	(196 928)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(673)	-	-	-	-	(673)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(225 007)	(225 007)
Прочие финансовые обязательства	(120)	(86)	(1 521)	(494)	-	(2 221)
	(1 018 828)	(300 595)	(1 575 397)	(208 995)	(225 007)	(3 328 822)
Чистый процентный разрыв	(783 924)	247 022	54 656	278 328	237 360	33 442

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

2012	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	22 131	-	-	-	-	22 131
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	264 510	293 304	872 373	379 642	425 049	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 743	-	-	-	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	82 421	238 992	-	321 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	72 053	199 667	81 560	-	353 280
	487 052	365 357	1 154 461	700 194	425 049	3 132 113
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(259 271)	(15 809)	-	-	-	(275 080)
Средства клиентов	(50 170)	(250 070)	(1 170 649)	(258 886)	-	(1 729 775)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 297)	(130 558)	(47 492)	-	-	(194 347)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(881)	-	-	-	-	(881)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(190 020)	(190 020)
Прочие финансовые обязательства	(454)	-	(91)	-	-	(545)
	(327 073)	(396 437)	(1 218 232)	(258 886)	(190 020)	(2 390 648)
Чистый процентный разрыв	159 979	(31 080)	(63 771)	441 308	235 029	741 465

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	-	-	-	6.51%	-	-
Прочие средства, размещенные в других банках	-	-	-	6.50%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	18.34%	11.63%	-	19.16%	-	14.93%
Ипотечные жилищные кредиты	20.64%	-	-	14.88%	-	-
Автокредиты	13.80%	-	-	13.80%	-	-
Корпоративные кредиты	18.37%	-	-	16.68%	-	-
Прочее размещение	-	-	-	6.67%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Российские государственные облигации	-	-	-	7.372%	-	-
Облигации других банков	10.919%	-	-	9.603%	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	7.575%	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в РЕПО

Российские государственные облигации	7.866%	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	7.729%	-	-	7.901%	-	-
Облигации других банков	10.281%	-	-	9.618%	-	-
Корпоративные облигации	7.997%	-	-	9.348%	-	-
Облигации иностранных эмитентов	8.877%	-	-	8.50%	-	-
Средства клиентов						
Текущие (расчетные) счета	5.3%	-	-	5.3%	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	7.14%	5.57%	-	6.91%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	11.27%	5.73%	5.22%	10.93%	5.74%	6.29%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Депозитные и сберегательные сертификаты	12.894%	-	-	13.0%	-	-
Векселя	8.254%	1.0%	-	8.087%	1.663%	-
Прочие заемные средства						
Субординированные займы	8.45%	-	-	8.49%	-	-

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным

источником ликвидности также служат однодневные сделки обратного репо, поступления денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Отделом управления рисками и Экономическим отделом, включают:

- Повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Отдел управления рисками и Экономический отдел отслеживают несовпадение по срокам: среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 17,2% (2012 г.: 30,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 63,9% (2012 г.: 101,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 87,6% (2012 г.: 106,9%).

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным 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 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Средства других банков	443 590	-	-	-	-	443 590
Средства клиентов	580 510	164 449	1 967 483	233 611	-	2 946 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	200	155 930	45 556	-	-	201 686
Торговая и прочая кредиторская задолженность	673	-	-	-	-	673
Прочие заемные средства	-	4 537	13 863	92 000	487 868	598 268
Прочие финансовые обязательства	120	86	1 521	494	-	2 221
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 025 093	325 002	2 028 423	326 105	487 868	4 192 491

2012

Средства других банков	259 649	15 960	-	-	-	275 609
Средства клиентов	797 351	249 635	1 254 260	286 073	-	2 587 319
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 297	130 885	52 691	-	-	199 873
Торговая и прочая кредиторская задолженность	881	-	-	-	-	881
Прочие заемные средства	-	3 847	11 753	78 000	369 756	463 356
Прочие финансовые обязательства	46 611	-	2 954	-	-	49 565
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 120 789	400 327	1 321 658	364 073	369 756	3 576 603

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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2013						
Денежные средства и их эквиваленты	151 279	-	-	-	-	151 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	96 767	-	-	-	-	96 767
Средства в других банках	491	-	-	-	-	491
Кредиты и займы клиентам	214 905	459 511	1 347 030	239 281	462 367	2 723 094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 407	-	-	-	-	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 140	-	-	-	-	88 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	536 582	-	-	-	-	536 582
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
	1 091 571	459 511	1 347 030	239 281	462 367	3 599 760
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	183 101	-	-	-	-	183 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	74 229	-	-	-	-	74 229
Средства в других банках	196 668	-	-	-	-	196 668
Кредиты и займы клиентам	264 510	293 304	872 373	379 642	425 049	2 234 878
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 743	-	-	-	-	3 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 324	-	-	-	-	329 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	353 280	-	-	-	-	353 280
	1 404 855	293 304	872 373	379 642	425 049	3 375 223

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2013			
Обязательства по предоставлению кредитов	595	-	595
Гарантии	83 735	19 809	103 544
	84 330	19 809	104 139
По состоянию на 31.12.2012			
Обязательства по предоставлению кредитов	1 029	-	1 029
Гарантии	50 110	-	50 110
	51 139	-	51 139

3.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 528 991 тыс. руб. (2012 год: 469 611 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	285 270	249 741
Дополнительный капитал	252 688	228 837
Суммы, вычитаемые из капитала	(8 967)	(8 967)
Итого нормативный капитал	528 991	469 611

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 1 535 тыс. руб. (2012: 3 758 тыс. руб.), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка резерва переоценки по справедливой стоимости в прибыль/убыток за период.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели

также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	90 553	75 801
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	44 625	85 169
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	1 816	17 769
Эквиваленты денежных средств	14 285	4 362
Итого денежные средства и их эквиваленты	151 279	183 101

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	-	164 199
Прочие средства, размещенные в других банках	9 909	32 469
Валовая стоимость	9 909	196 668
Оценочный резерв по кредитным потерям	(9 418)	-
Чистая стоимость средств в других банках	491	196 668

По состоянию на 31 декабря 2013 года средств в других банках, которые были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости, не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было также остатков денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка.

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств в других банках в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	9 418	-	9 418	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	9 418	-	9 418	-	-	-

Средства в других банках, признанные обесцененными, являются гарантийным взносом по операциям с банковскими картами, перечисленным в соответствии с требованиями международных расчетных систем, в кредитную организацию, у которой в 2013 году была отозвана лицензия. Оценочный резерв по кредитным потерям составил 100%.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2013	2012
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	223 858	234 482
Ипотечные жилищные кредиты	22 744	12 527
Автокредиты	7 473	11 019
Кредиты субъектов малого предпринимательства	2 508 291	1 930 583
Корпоративные кредиты	148 099	38 893
Прочее размещение	18 770	189 831
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	2 929 235	2 417 335
Оценочный резерв по кредитным потерям	(206 141)	(182 457)
Чистая стоимость кредитов	2 723 094	2 234 878

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 22 заемщика (2012 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 335 572 тыс. руб. (2012 г.: 1 695 869 тыс. руб.) или 79,7 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 70,2 %).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	44 680	-	44 680	26 269	-	26 269
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 756	-	3 756	18 411	-	18 411
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	48 436	-	48 436	44 680	-	44 680
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	137 777	-	137 777	63 649	-	63 649
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	19 928	-	19 928	74 128	-	74 128
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	157 705	-	157 705	137 777	-	137 777
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	182 457	-	182 457	89 918	-	89 918
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	23 684	-	23 684	92 539	-	92 539
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	206 141	-	206 141	182 457	-	182 457

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность	802	714
Дебиторская задолженность по брокерским договорам	1 852	2 687
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	657	272
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	11	77
Прочая дебиторская задолженность	126	-
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	3 448	3 750
Оценочный резерв по кредитным потерям	(41)	(7)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	3 407	3 743

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7	-	7	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	34	-	34	7	-	7
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41	-	41	7	-	7

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	-	156 688
Облигации других банков	82 589	124 672
Корпоративные облигации	-	40 053
Справедливая стоимость	82 589	321 413
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	5 551	7 911
Справедливая стоимость	5 551	7 911
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	88 140	329 324

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, дней	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
Облигации других банков	рубли	179 - 436	8.350% - 12.250%	8.1497% - 15.3964%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2013	2012
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации	102 615	-
Муниципальные облигации	5 873	10 158
Облигации других банков	319 328	322 476
Корпоративные облигации	83 347	20 646
Облигации иностранных эмитентов	25 419	-
Справедливая стоимость	536 582	353 280
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	536 582	353 280

Облигации, переданные в РЕПО по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, дней	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
Государственные облигации	рубли	72 - 1261	7.1% - 8.1%	7.1% - 8.253%
Муниципальные (Облигации Администрации Краснодарского края)	рубли	270	8.05%	8.023%
Муниципальные (Облигации Департамента финансов Ярославской области)	рубли	105	7.5%	7.5%
Облигации других банков	рубли	32 - 1061	7.9% - 14.0%	7.4837% - 14.0%
Корпоративные облигации	рубли	156 - 888	7.49% - 12.9%	3.9935% - 12.8285%
Облигации иностранных эмитентов	рубли	34 - 1002	7.85% - 8.5%	8.0312% - 9.442%

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011		43 300	9 178	251	6 567	59 296
Валовая стоимость на 31.12.2012		43 300	6 468	311	6 806	56 885
Валовая стоимость на 31.12.2013		43 300	6 468	684	7 103	57 555
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011		-	5 474	105	3 225	8 804
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012		1 439	4 350	142	4 438	10 369
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013		2 879	5 330	366	6 371	14 946
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2011		43 300	3 704	146	3 342	50 492
Поступления		-	-	59	239	298
Выбытия		-	(2 709)	-	-	(2 709)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период		-	-	(4)	-	(4)
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		-	1 393	-	208	1 601
Амортизация		(1 439)	(1 077)	(32)	(1 421)	(3 969)
Прочие изменения		-	807	-	-	807

Балансовая стоимость на 31.12.2012	41 861	2 118	169	2 368	46 516
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:					
- по переоцененной стоимости	41 861	-	-	-	41 861
- по первоначальной стоимости	-	2 118	169	2 368	4 655
Поступления	-	-	-	3 546	3 546
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период	-	37	214	(3 389)	(3 138)
Амортизация	(1 440)	(1 017)	(65)	(1 793)	(4 315)
Балансовая стоимость на 31.12.2013	40 421	1 138	318	732	42 609
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:					
- по переоцененной стоимости	40 421	-	-	-	40 421
- по первоначальной стоимости	-	1 138	318	732	2 188

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	2013	2012
Авансовые платежи, переплаты	3 194	3 370
Расходы будущих периодов	1 373	1 352
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	162	290
Прочее	-	1
Итого прочих нефинансовых активов	4 729	5 013
Всего прочих активов	4 729	5 013

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков

	2013	2012
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	434 189	275 081
Срочные депозиты других банков	8 747	-
Итого средства других банков	442 936	275 081

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	10 198	12 655
срочные депозиты	309 711	246 069
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	463 152	638 158
срочные депозиты	109 340	4 288
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	51 356	87 062
срочные вклады	1 517 300	1 479 419
Итого средства клиентов	2 461 057	2 467 651

На 31 декабря 2013 года Банк имел 4 клиента (2012г.: 4 клиента) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 441 802 тыс. руб. (2012г.: 437 495 тыс. руб.), или 18 % (2012г.: 17,7 %) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Депозитные и сберегательные сертификаты	49 887	26 502
Векселя	147 041	167 845
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	196 928	194 347

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года обладали следующими характеристиками:

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения, дней	Ставка % дохода	Дисконт к погашению
Депозитные и сберегательные сертификаты	рубли	365 - 400	12% - 13%	
Векселя	рубли	24 - 365		8.0% - 9.1%
Векселя	ин. валюта	86		1.0%

В течение 2013 года расход Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 11 661 тыс. руб. (2012 г.: 3 199 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность	14	430
Кредиторская задолженность по сделкам «споте», «тома»	222	335
Прочее	437	116
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	673	881

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные займы	225 007	190 020
Итого прочие заемные средства	225 007	190 020

Субординированные займы в сумме 225 007 тыс. руб. (2012 г.: 190 020 тыс. руб.) имеют фиксированную процентную ставку. Средняя эффективная ставка составляет 8.45% в год, срок погашения с 30.06.2030 до 25.05.2042. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	2 221	545
Итого прочие финансовые обязательства	2 221	545
Начисленные вознаграждения персоналу	5 312	4 526
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 130	2 938
Отложенные доходы	5 076	425
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 518	7 889
Всего прочие обязательства	14 739	8 434

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и фонды

	2013	2012
Уставный капитал	74 187	74 187
Эмиссионный доход	95 500	95 500
Итого выпущенного капитала	169 687	169 687
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(979)	185
Фонд переоценки основных средств	12 240	12 240
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	123 878	103 834
Итого фондов	135 139	116 259
Всего выпущенного капитала и фондов	304 826	285 946

Выпущенный капитал

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности по состоянию на 31.12.2009 на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции. Влияние корректировки по инфлированию капитала составило 42 687 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 31 500 тыс. руб. (2012: 31 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 21 578 тыс. руб. (2012 г.: 20 865 тыс. руб.).

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

	2013	2012
По состоянию на начало периода	185	(4 558)
Переоценка	(1 444)	5 928
Отложенный налог	280	(1 185)
По состоянию на конец периода	(979)	185

- **Фонд переоценки основных средств**

	2013	2012
По состоянию на начало периода	12 240	12 240
По состоянию на конец периода	12 240	12 240

Согласно российскому законодательству Банк может не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от уставного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков в случае отсутствия иных средств. Указанный резерв отражается Банком в составе нераспределенной прибыли. Величина резервного фонда составила 4 725 тыс. руб. (2012: 4 725 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	420 471	333 010
Средства в других банках	2 826	2 787
Средства, размещенные в банке России	17	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	694	533
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 801	46 282
Всего процентных доходов	482 809	382 612
Срочные депозиты банков	(1 176)	(1 636)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 711)	(16 988)
Срочные вклады физических лиц	(153 983)	(96 942)
Средства, привлеченные от Банка России	(11 724)	(7 779)
Субординированные займы	(18 149)	(15 632)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(11 661)	(3 198)
Всего процентных расходов	(214 404)	(142 175)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	268 405	240 437

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности — в размере 420 471 тыс. руб. (2012: 333 010 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Комиссионные доходы, расходы

	2013	2012
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	35 755	46 651
Комиссия по выданным гарантиям	2 613	2 439
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	389	368
Комиссия по валютному контролю	3 420	17 027
Прочие	210	229
Итого комиссионных доходов	42 387	66 714
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(2 649)	(4 256)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(7)	(7)
Прочие	(1 647)	(1 672)
Итого комиссионных расходов	(4 303)	(5 935)
Чистый комиссионный доход (расход)	38 084	60 779

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 063	(3 206)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30)	-
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	3 033	(3 206)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2013	2012
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	17 064	14 868
Курсовые разницы	(25 713)	8 853
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	(8 649)	23 721

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	102	51
Операционная аренда	1	1
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	2 871	430
Реверсирование убытка от обесценения имущества	-	1 601
Оприходование излишков денежной наличности	1	-
Другой доход	405	2 257
Итого прочих операционных доходов	3 380	4 340

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	102 948	106 823
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	26 650	26 297
Амортизация:		
- по основным средствам	4 315	3 969
Расходы по операционной аренде	63 777	40 457
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	942	861
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8 768	4 559
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	993	1 891
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 974	2 657
Обесценение основных средств и другого имущества	3 138	4
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	-	1 688
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	922	509
- охрана	10 813	7 038
- реклама	38	81
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 796	5 461
- аудит	450	495
- публикация отчетности	32	32
- страхование	6 460	5 053
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 522	3 689
- прочие организационные и управленческие расходы	714	514
Итого административных и прочих операционных расходов	243 252	212 078
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 676	194
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-	11
Другие расходы	250	1 118
Итого прочих расходов	1 926	1 323
Всего административных и прочих операционных расходов	245 178	213 401

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по установленным законодательством Российской Федерации страховым взносам в государственные внебюджетные фонды в размере 26 650 тыс. руб. (2012 г.: 26 297 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	9 032	6 551
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(3 137)	399
	<u>5 895</u>	<u>6 950</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 9% и 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	25 939	20 124
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 188	4 025
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	707	2 925
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>5 895</u>	<u>6 950</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2013				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4	(3)	-	1
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	572	-	572
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	234	234
Прочие	1 181	774	-	1 955
	<u>1 185</u>	<u>1 343</u>	<u>234</u>	<u>2 762</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1 073)	534	-	(539)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(46)	-	46	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(3 060)	-	-	(3 060)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 282)	1 260	-	(22)
	<u>(5 461)</u>	<u>1 794</u>	<u>46</u>	<u>(3 621)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(4 276)</u>	<u>3 137</u>	<u>280</u>	<u>(859)</u>

2012

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	267	(263)	-	4
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 139	-	(1 139)	-
Прочие	34	1 147	-	1 181
	1 440	884	(1 139)	1 185

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(1 073)	-	(1 073)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(46)	(46)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(3 060)	-	-	(3 060)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 072)	(210)	-	(1 282)
	(4 132)	(1 283)	(46)	(5 461)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(2 692)	(399)	(1 185)	(4 276)
---	----------------	--------------	----------------	----------------

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	61 146	10 865
от 1 года до 5 лет	28 265	278
свыше 5 лет	89 411	11 143
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(1)	(1)
	89 410	11 142

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов и гарантиям:

	2013	2012
Обязательства по выдаче кредитов и займов	595	1 029
Гарантии	103 544	50 110
Оценочный резерв по кредитным потерям	(2 221)	(545)
	101 918	50 594

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	6 702	7 967
	6 702	7 967

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2013		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	390	357 730
Выдача кредитов в течение периода	-	266 309
Возврат кредитов в течение периода	(190)	(140 793)
По состоянию на конец периода	200	483 246
Процентный доход	42	68 837
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	20 243	4 171
Привлечение депозитов в течение периода	77 937	9 862
Возврат депозитов в течение периода	(82 298)	(6 019)
По состоянию на конец периода	15 882	8 014
Процентный расход	1 151	428
2012		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	566	190 913
Выдача кредитов в течение периода	-	345 465
Возврат кредитов в течение периода	(176)	(178 648)
По состоянию на конец периода	390	357 730
Процентный доход	67	39 197
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	22 632	5 786
Привлечение депозитов в течение периода	98 461	15 516
Возврат депозитов в течение периода	(100 850)	(17 231)
По состоянию на конец периода	20 243	4 171
Процентный расход	1 410	403

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 50 432 тыс. руб. (2012: 28 966 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2014 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14% (2012: 14%). Данные кредиты не обеспечены.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of M.N. Kachan

М.Н. Качан

А.Г. Круподер