

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

Настоящие примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности открытого акционерного общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование: открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 12.04.2013 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории РФ, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, инкассация, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, Лицензию биржевого посредника. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с 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 тысяч рублей.

Банк имеет два филиала на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (в г. Лодейное Поле Ленинградской области и в г. Мурманск) и один филиал в г. Москва. Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические итоги отчетного года в России

В 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По оценке Минэкономразвития России¹ прирост ВВП за 2013 год по отношению к соответствующему периоду предыдущего года составил 1,3% (годом ранее - 3,4%). Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Инфляция на потребительском рынке составила в 2013 году 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет – 6,1-6,6 процента.

Экономическая ситуация в финансовом секторе России

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. В 2013 году операции Банка России по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке значительно

¹ <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/about/structure/depmacro/monitoring2013>

превышали ее покупку. По итогам прошедшего года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос на 7,5%, официальный курс евро – на 12%. Стоимость бивалютной корзины увеличилась на 9,9% - до 38,2374 руб. на 1 января 2014 года. По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2013 год (из расчета декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 1,9%, к евро – 5,5%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 2,7 процента.

2013 год на мировых и российских фондовых биржах завершился в основном в плюсе. По итогам 2013 года индекс РТС потерял 5,5%, в то время как индекс ММВБ смог показать небольшой рост (около 2%), объясняющийся ослаблением рубля.

Средневзвешенная эффективная доходность корпоративных облигаций в целом за 2013 год снизилась на 0,17 п.п. (с 8,56% по состоянию на конец 2012 года до 8,39% на конец 2013 года). По итогам прошедшего года общее число дефолтов на рынке облигаций оказалось равным 14, что на 3 меньше, чем годом ранее. Средняя за 2013 год доходность ОФЗ (индекс RGBEY²) снизилась до 6,94% годовых с 7,41% годовых в предыдущем году. По состоянию на конец 2013 года доходность ОФЗ составила 7,15% годовых против 6,58% годовых на конец 2012 года.

Состояние банковского сектора

Замедление темпов экономического роста и спада промышленного производства, наблюдаемое в российской экономике в 2013 году, не могло не сказаться на развитии банковского сектора. Так, динамика основных показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, а именно: темп прироста активов, розничного кредитования, вкладов физических лиц и собственных средств снизилась по сравнению с предыдущим годом.

Согласно информации Банка России³ активы банковского сектора за 2013 год выросли на 16% против 19% годом ранее, при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7%. Темп прироста на рынке розничного кредитования сократился, темп роста корпоративного кредитования не изменился и остался на уровне предыдущего года. Доля кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в активах банковского сектора сократилась за 2013 год с 40,3% до 39,2%, доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме активов банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%.

Величина привлеченных банками вкладов физических лиц увеличилась за 2013 год на 19,0% (в 2012 году – 20%), средства, привлеченные от организаций, возросли на 13,7% (в 2012 году темп прироста составил 11,8%). Структура ресурсной базы банковского сектора в 2013 году претерпела незначительные изменения. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%. Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц сократилась за 2013 год с 19,4% до 18,9%.

Общее количество действующих кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014 снизилось до 923 (на 01.01.2013 действовало 956 кредитных организаций).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. Прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2014 года).⁴ Убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действующих). Для сравнения: за 2012 год прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действовавших на 01.01.2013), а убытки в размере 9 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действовавших).

Санкт-Петербург сохраняет устойчивые позиции как финансовый центр Северо-Западного региона России. На территории Санкт-Петербурга на начало 2014 года зарегистрированы и действуют 41 кредитная организация, что составляет более половины всех кредитных организаций Северо-Запада⁵, и 156 филиалов иногородних банков.

Итоги отчетного года в работе Банка

В качестве основных факторов, влияющих как на состояние всей банковской системы России в целом, так и на деятельность ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», можно выделить следующие:

✓ повышение требований к капиталу кредитных организаций, связанное с введением стандартов «Базель III» потребовало от Банка проведения дополнительных мер по увеличению собственных средств;

² Индикатор эффективной доходности государственных облигаций, рассчитываемый Московской Биржей.

³ http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf

⁴ Включая кредитные организации, прибыль которых равна нулю.

⁵ http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010114.htm&pid=pdko_sub&sid=sprav_cdko

✓ ужесточение требований Банка России к рисковой политике, а также снижение деловой активности в корпоративном сегменте привело к замедлению темпов кредитования.

Банком проводится активная работа по продвижению всех видов востребованных на российском рынке банковских услуг. Темпы привлечения новых клиентов напрямую зависят от темпов экономического развития каждого из регионов присутствия Банка.

В сложившихся макроэкономических условиях основной задачей Банка в 2013 году стало сохранение достигнутого уровня основных показателей по активам и пассивам, увеличение собственного капитала и повышение показателей рентабельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2013 году стали:

- ✓ развитие корпоративного бизнеса, в том числе за счет комплексного обслуживания клиентов с использованием передовых банковских технологий;
- ✓ развитие розничного бизнеса, в том числе расширение спектра банковских услуг и развитие дистанционного банковского обслуживания;
- ✓ собственные операции Банка на финансовом рынке;
- ✓ совершенствование IT-инфраструктуры.

По данным Информационного агентства «ИНТЕРФАКС», по итогам 2013 года (по данным отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета) Банк занял 205 место среди банков России по размеру активов (по итогам 2012 года Банк занимал 204 место), 222 – по размеру капитала (по итогам 2012 года – 253 место) и 110 – по величине нераспределенной прибыли (по итогам 2012 года – 472 место). Среди банков, зарегистрированных в Санкт-Петербурге, по итогам 2013 года, как и годом ранее, ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» занял 13 место по размеру активов, 15 – по капиталу (17-е место годом ранее) и 8 – по величине нераспределенной прибыли (по итогам 2012 года – 28 место)⁶.

В 2013 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» дважды вносило изменения в рейтинг кредитоспособности Банка:

- ✓ 08 июля 2013 года был подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу был изменен на «позитивный» (ранее у Банка действовал «стабильный» прогноз). Позитивный прогноз означает, что в среднесрочной перспективе высока вероятность повышения уровня рейтинга;
- ✓ 27 ноября 2013 года рейтинг кредитоспособности Банка был повышен до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

По мнению Рейтингового агентства, поддержку рейтингу оказывает снижение концентрации ресурсной базы на крупнейшем кредиторе. Агентством позитивно оценивается хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля и сбалансированность активов и пассивов по срокам на кратко- и среднесрочном горизонте. Сдерживающее влияние на рейтинговую оценку оказывает значительная доля пролонгированной задолженности в ссудном портфеле Банка, высокая доля ссуд IV и V категорий качества в структуре валового кредитного портфеля и высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска.

Примечание 3 – Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

⁶ <http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20>

<http://www.finmarket.ru/database/rankings/?rt=20&orgname=®ion=69&per=63>

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

✓ применению качественной характеристики «приоритета экономического содержания над юридической формой операции», что в первую очередь относится к:

- исключению из состава денежных средств и их эквивалентов части остатков на корреспондентских счетах, в пределах соглашений по поддержанию неснижаемого остатка,
- реклассификации статей доходов и расходов в соответствии с экономическим содержанием операций;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» пересмотрены первоначальная балансовая стоимость и сроки амортизации основных средств. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включен в их первоначальную стоимость. Дебиторская задолженность организаций-подрядчиков отражена в составе капитальных затрат;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» в качестве нематериальных активов в отчетности отражены лицензии на используемое в Банке программное обеспечение;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» в отчетности признаны обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату;

✓ в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» в отчетность внесены корректировки на снижение покупательной способности российского рубля в отношении неденежных активов и обязательств и собственных средств акционеров, образованных до 1 января 2003 года;

Данная финансовая отчетность составлена 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.

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

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28

заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). **МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.**

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. **МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.**

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – 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.

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 Банком 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 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 Банк 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).

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, затраты 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 долевыми инструментами, 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 дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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 котируемые 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 Банк 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 Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком 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 предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, 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 прибылях и убытках и прочем 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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим 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 по мере 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 и прочем совокупном доходе. 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.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк 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;
- ✓ Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- ✓ Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ✓ Банк 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:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком 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 Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк 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 Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- ✓ 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 он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- ✓ такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- ✓ группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение органов управления Банка;
- ✓ финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «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 и прочем совокупном доходе 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 и прочем совокупном доходе 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 и прочем совокупном доходе, когда установлено право Банка 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.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были

включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.9. Средства в других банках

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

- ✓ размещений «овернайт»;
- ✓ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ✓ тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- ✓ тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- ✓ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ✓ тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- ✓ тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент нереклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.11. 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.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в

зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о прибылях и убытках и 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 и прочем совокупном доходе 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 4.3. «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 и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

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

4.14. Основные средства

Основные средства - это материальные активы, которые:

- ✓ предназначены для использования в процессе предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;
- ✓ предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Основные средства отражены по стоимости приобретения (себестоимости) либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При этом основные средства, приобретенные до 31 декабря 2003 года, переоценены по состоянию на 1 января 2004 года, что позволяет не корректировать стоимость их приобретения до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:

- ✓ существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- ✓ себестоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Себестоимость объекта основных средств включает:

- ✓ цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;
- ✓ любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства Банка.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств, как невозмещаемый налог.

Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Все основные средства подразделяются на классы, то есть группы основных средств, сходных с точки зрения своей природы и характера использования в деятельности Банка. Ниже представлены классы основных средств, определенных Банком:

- ✓ здания;
- ✓ транспортные средства;
- ✓ банковское оборудование;
- ✓ компьютеры, оргтехника;
- ✓ мебель;
- ✓ рекламное оборудование;
- ✓ дополнительное оборудование и бытовая техника.

Здания Банка переоцениваются ежегодно по состоянию за последнее число отчетного года. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После переоценки объекта основных средств накопленная на дату переоценки амортизация основных средств учитывается одним из следующих способов:

- ✓ пересчитывается пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Этот метод часто используется при переоценке актива до стоимости замещения путем индексирования.
- ✓ либо вычитается из валовой балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива.

Величина корректировки, возникающей при пересчете или списании накопленной амортизации основных средств, составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости.

Налог на прибыль, относящийся к переоценке объектов основных средств, относится в состав прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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 и прочем совокупном доходе 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»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в 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 и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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.

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с

использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При переводе объекта недвижимости из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционное имущество» ранее произведенная переоценка не подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Признанию в составе прибылей и убытков подлежит финансовый результат от независимой переоценки, произведенной только после признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- ✓ данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- ✓ руководство утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- ✓ активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ✓ ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- ✓ отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- ✓ которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- ✓ включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17. Амортизация

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

Исходя из качественных характеристик и класса (группы) основных средств и нематериальных активов Банком определены следующие сроки их полезного использования:

	Срок полезного использования (месяцев)
Здания	361-600
Транспортные средства	60-84
Банковское оборудование	48-300
Компьютеры, оргтехника	36-60
Мебель	84-120
Рекламное оборудование	60-120
Дополнительное оборудование и бытовая техника	60-84
Нематериальные активы	14-122

Сроки полезного использования актива могут ежегодно пересматриваться.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Нематериальные активы

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

Банк признает нематериальный актив, если он отвечает определению нематериального актива, а именно, следующим критериям:

✓ идентифицируемость -

- актив является отделяемым, то есть может быть отсоединен или отделен от Банка и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намечается ли Банк так поступить; или
- актив является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от Банка или от других прав и обязательств;

✓ контроль над ресурсом -

- Банк контролирует актив, если обладает правом на получение будущих экономических выгод, происходящих от лежащего в его основе ресурса, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

✓ наличие будущих экономических выгод -

- к будущим экономическим выгодам, проистекающим из нематериального актива, могут относиться выручка от продажи продуктов или услуг, снижение затрат или другие выгоды, возникающие от использования актива Банком.

Если статья не отвечает определению нематериального актива, затраты на ее приобретение или создание собственными силами признаются в качестве расходов при их возникновении.

К нематериальным активам, в частности, относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- ✓ цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- ✓ любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое Банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один отчетный период.

Программное обеспечение подразделяется на:

- ✓ системное программное обеспечение (программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться);
- ✓ программное обеспечение для пользователя, в том числе
 - типовое программное обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным для работы компьютерной техники;
 - специальное программное обеспечение, приобретенное или созданное Банком для применения в своей деятельности.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в составе основных средств.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается как программное обеспечение в составе нематериальных активов.

Наличие исключительных прав на владение программным обеспечением для признания его в качестве нематериального актива не требуется.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, напрямую связанные с приобретением лицензии, подлежат отражению в составе нематериальных активов. Регулярные лицензионные платежи относятся на расходы Банка.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20. Финансовая аренда

Банк выступает в роли арендодателя

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Банк выступает в роли арендатора

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости

минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива

или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, также отражается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибылях и убытках отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.12.2013	31.12.2012
Доллар США	32,7292	30,3727
Евро	44,9699	40,2286

4.32. Производные финансовые инструменты

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

- ✓ их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- ✓ для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- ✓ расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы,

валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.33 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.35. Учет влияния инфляции

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

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

4.36. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся 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 сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. 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 Банк учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.38. 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 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	209 079	260 266
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	274 369	1 048 203
Корреспондентские счета:		
- в банках Российской Федерации	113 109	347 900
- в банках-нерезидентах	605 632	692 917
Средства на торговых и клиринговых счетах	37 443	454
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов	1 239 632	2 349 740
Начисленные проценты	468	187
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 240 100	2 349 927

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты Банком в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Из состава денежных средств исключены суммы неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в соответствии с условиями договоров, а также средства на корреспондентских счетах банков, под которые созданы резервы под обесценение. Указанные средства отражены по статье «Средства в других банках». При формировании отчета о движении денежных средств в объем прироста денежных средств не входят требования по получению начисленных процентов по корреспондентским счетам.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2013	2012
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	450 000	23 000
Итого неденежная инвестиционная деятельность	450 000	23 000

В отчетном периоде Банком было получено в собственность имущество (здание) по договору дарения от основного акционера. Указанное имущество отражено в отчетности по стоимости приобретения, которая соответствует справедливой стоимости, подтвержденной независимым оценщиком, и включено в состав основных средств.

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

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

	2013	2012
Российские государственные облигации	77 761	79 957
Облигации кредитных организаций	122 215	72 588
Корпоративные облигации	13 622	-
Итого долговых ценных бумаг	213 598	152 545
Ипотечные кредиты для рефинансирования	32 090	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 688	152 545

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 13 марта 2014 года до 17 декабря 2014 года, купонный доход от 7,1% до 11,2% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке кредитными организациями, зарегистрированными в Российской Федерации, входящими в

список 30-ти крупнейших банков Российской Федерации. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 18 июля 2014 года до 09 февраля 2017 года, купонный доход от 6,75% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, крупными российскими корпорациями. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 12 февраля 2014 года до 06 ноября 2014 года, купонный доход от 7,23% до 8,1% годовых в зависимости от выпуска.

Все облигации являются высоколиквидными, активно обращающимися на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации, включены в Ломбардный список Банка России, котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает снисание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка на отчетную дату отсутствуют.

Ипотечные кредиты для рефинансирования представляют собой кредиты, предоставленные Банком физическим лицам на приобретение жилой недвижимости, залогом по которым является приобретенное за счет кредитных средств имущество с оформлением закладной. Кредиты не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием денежных потоков с использованием процентных ставок от 11,5% до 14,5% в год в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Данные активы в краткосрочной перспективе подлежат продаже Банком ипотечному агентству на утвержденных условиях.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 25.

Примечание 7 – Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2013	2012
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	4 497 194	3 622 968
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	8 149	26 363
Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	18 813	120 916
Прочие размещенные средства	2 668	2 271
Итого средств в других банках	4 526 824	3 772 518
до создания резерва под обесценение		
Резерв под обесценение средств в других банках	(61)	-
Итого средств в других банках	4 526 763	3 772 518

Кредиты в банках Российской Федерации (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений. Предоставленные Банком межбанковские кредиты номинированы в рублях, имеют срок погашения 9 -10 января 2014 года (2012 г.: 9-10 января 2013 года) и процентные ставки от 3,5% до 6,75% (2012 г.: от 4% до 6,5%) годовых. В состав средств в других банках включены также остатки на корреспондентских счетах в пределах заключенных с контрагентами соглашений о поддержании минимального неснижаемого остатка. Остатки на корреспондентских счетах, имеющие признаки обесценения, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и включены в состав средств в других банках. В состав прочих размещенных средств входят средства в расчетах по банковским картам и с операторами платежных систем.

Далее представлено анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	Прочие размещенные средства	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года	-	194	-	-	194
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	(194)	-	-	(194)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	-	61	-	-	61
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	-	61	-	-	61

В соответствии с существующей банковской практикой средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
в 30 крупнейших российских банках	3 701 486	2 000	-	2 668	3 706 154
в других российских банках	795 708	-	18 813	-	814 521
Итого текущих и необесцененных	4 497 194	2 000	18 813	2 668	4 520 675
Индивидуально обесцененные:					
не имеющие просроченных платежей	-	6 149	-	-	6 149
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа более 30 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	6 149	-	-	6 149
Средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 497 194	8 149	18 813	2 668	4 526 824
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(61)	-	-	(61)
Итого средств в других банках	4 497 194	8 088	18 813	2 668	4 526 763

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
в 30 крупнейших российских банках	3 002 670	26 363	-	1 902	3 030 935
в других российских банках	620 298	-	120 916	369	741 583
Итого текущих и необесцененных	3 622 968	26 363	120 916	2 271	3 772 518

Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа более 30 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-
Средств в других банках до вычета резерва под обесценение	3 622 968	26 363	120 916	2 271	3 772 518
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	-
Итого средств в других банках	3 622 968	26 363	120 916	2 271	3 772 518

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными. Просроченная задолженность по кредитам в других банках отсутствует.

См. примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в 8 банках (2012 г.: 9 банках) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 4 254 003 тыс. руб. (2012 г.: 3 502 909 тыс. руб.) или 94% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 93%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 5 283 415 тыс. руб. (2012 г.: 4 813 522 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	2013	2012
Кредиты, предоставленные	8 246 835	7 772 159
<i>юридическим лицам</i>	7 294 008	6 790 436
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	52 193	53 084
<i>физическим лицам</i>	900 634	928 639
Дебиторская задолженность	157 981	12 886
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 404 816	7 785 045
Резерв под обесценение:	(944 194)	(590 643)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 460 622	7 194 402

В 2013 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам существенно ниже (выше) рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	243 563	7 868	167 378	8 626	427 435
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	85 173	(95)	78 474	1 472	165 024
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(1 119)	-	-	(697)	(1 816)

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	327 617	7 773	245 852	9 401	590 643
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	327 320	(163)	38 052	2 793	368 002
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(122)	(557)	(13 071)	(902)	(14 652)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	201	-	201
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	654 815	7 053	271 034	11 292	944 194

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, на сумму 14 652 тыс. руб. (2012 г.: 1 816 тыс. руб.). Решение о признании ссуды безнадежной принимает Кредитный комитет Банка (на кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется) на основании документов (профессиональных суждений, заключений) соответствующих подразделений Банка. Совет Банка на основании ходатайства Кредитного комитета принимает решение о списании признанной нереальной для взыскания задолженности по ссуде за счет сформированного Банком резерва.

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	146 292	-
Требования по получению признанных непроцентных доходов	4 845	4 761
Штрафы начисленные	4 729	3 407
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	1 498	1 377
Требования к клиентам по прочим операциям	334	3 064
Требования по операциям с кредитными и дебетовыми картами	270	16
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	13	261
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	157 981	12 886
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(11 292)	(9 401)
Итого дебиторской задолженности	146 689	3 485

В состав дебиторской задолженности входит обеспечительный депозит в сумме 146 292 тыс. руб., предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, который представляет собой денежные средства в долларах США (4 472 тыс. дол.), перечисленные на счета компании MasterCard Europe SPRL по «Соглашению об обеспечении депозитного счета (контролируемого счета)» в качестве условия участия Банка в платежной системе MasterCard. Данные денежные средства являются залогом, который обеспечивает полное выполнение всех платежных обязательств Банка перед платежной системой MasterCard и должен быть возвращен при выполнении Банком определенных требований, установленных MasterCard.

Далее представлена структура предоставленных кредитов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая, розничная торговля и услуги	2 244 757	27,2%	2 297 835	29,6%
Строительство	1 818 534	22,1%	2 059 010	26,5%
Производство	1 556 919	18,9%	1 149 885	14,8%
Физические лица	900 634	10,9%	928 639	11,9%
Операции с недвижимым имуществом	536 930	6,5%	619 344	8,0%
Финансы, инвестиции	476 778	5,8%	324 429	4,2%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	400 197	4,9%	217 810	2,8%
Транспорт и связь	216 775	2,6%	56 172	0,7%
Прочие	91 906	1,1%	103 605	1,3%

Образование, здравоохранение, наука	3 405	0%	15 430	0,2%
Итого кредитов до вычета резерва	8 246 835	100%	7 772 159	100%
Резерв под обесценение кредитов	(932 902)		(581 242)	
Итого кредитов	7 313 933		7 190 917	

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 21 заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) (2012 г.: 19 заемщиков (группу взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (и связанным с ним лицам) кредитов свыше 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 264 093 тыс. руб. (2012 г.: 4 449 267 тыс. руб.) или 62,6% (2012 г.: 57,2%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Ликвидное обеспечение (обеспечение, по которому можно достоверно определить справедливую стоимость) принимается в расчет резерва под обесценение.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

- ✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 180 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 180 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;
- ✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;
- ✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – при условии наличия устойчивого рынка объектов/предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется дисконт.

Обеспечение, не имеющее справедливой стоимости при формировании резерва не учитывается.

Далее представлена информация о предоставленных кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 043 305	307	160 536	1 204 148
Кредиты, обеспеченные:				

требованиями к Банку и денежными средствами	9	-	38 386	38 395
недвижимостью	5 096 301	23 287	538 388	5 657 976
оборудованием и транспортными средствами	332 534	26 950	36 306	395 790
прочими активами	177 857	1 254	10 448	189 559
гарантиями и поручительствами третьих лиц	644 002	395	116 570	760 967
Кредиты до создания резерва под обесценение	7 294 008	52 193	900 634	8 246 835
Резерв под обесценение	(654 815)	(7 053)	(271 034)	(932 902)
Итого кредитов	6 639 193	45 140	629 600	7 313 933

В таблице показаны объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог соответствующего вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае в таблице кредит показан по наиболее ликвидному обеспечению. Прочая дебиторская задолженность обеспечения не имеет.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 109 748	265	132 270	1 242 283
Кредиты, обеспеченные:				
недвижимостью	4 408 551	31 009	617 456	5 057 016
оборудованием и транспортными средствами	268 388	18 763	42 483	329 634
прочими активами	321 481	1 392	11 419	334 292
гарантиями и поручительствами третьих лиц	682 268	1 655	125 011	808 934
Кредиты до создания резерва под обесценение	6 790 436	53 084	928 639	7 772 159
Резерв под обесценение	(327 617)	(7 773)	(245 852)	(581 242)
Итого кредитов	6 462 819	45 311	682 787	7 190 917

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 1 646 194 тыс. руб. (2012 г.: 1 609 258 тыс. руб.).

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
крупные заемщики	1 167 417	-	-	1 167 417
субъекты среднего предпринимательства	1 754 555	-	-	1 754 555
субъекты малого предпринимательства	3 048 490	40 021	-	3 088 511
физические лица	-	-	396 984	396 984
Итого текущих и не обесцененных	5 970 462	40 021	396 984	6 407 467
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	13 026	-	145 828	158 854
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 329	1 329
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 565	-	-	12 565
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	480	-	-	480
с задержкой платежа свыше 365 дней	4 208	-	-	4 208
Итого просроченных, но не обесцененных	30 279	-	147 157	177 436
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	983 554	12 172	157 189	1 152 915
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	526	526
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	51 086	-	154	51 240
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 955	1 955
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	56 467	-	867	57 334
с задержкой платежа свыше 365 дней	202 160	-	195 802	397 962
Итого индивидуально обесцененных	1 293 267	12 172	356 493	1 661 932

Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	7 294 008	52 193	900 634	8 246 835
Резерв под обесценение кредитов	(654 815)	(7 053)	(271 034)	(932 902)
Итого кредитов	6 639 193	45 140	629 600	7 313 933

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
государственные предприятия	88 088	-	-	88 088
крупные заемщики	99 380	-	-	99 380
субъекты среднего предпринимательства	2 310 291	-	-	2 310 291
субъекты малого предпринимательства	3 528 241	39 684	-	3 567 925
физические лица	-	-	507 555	507 555
Итого текущих и не обесцененных	6 026 000	39 684	507 555	6 573 239
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	155 381	-	16 637	172 018
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	630	630
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 355	8 355
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	18 013	-	7 417	25 430
с задержкой платежа свыше 365 дней	3 739	5 668	11 413	20 820
Итого просроченных, но не обесцененных	177 133	5 668	44 452	227 253
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	402 504	-	54 364	456 868
с задержкой платежа менее 30 дней	1 928	-	120 853	122 781
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	2 437	2 437
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	92 170	-	58 520	150 690
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 814	-	23 472	26 286
с задержкой платежа свыше 365 дней	87 887	7 732	116 986	212 605
Итого индивидуально обесцененных	587 303	7 732	376 632	971 667
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	6 790 436	53 084	928 639	7 772 159
Резерв под обесценение кредитов	(327 617)	(7 773)	(245 852)	(581 242)
Итого кредитов	6 462 819	45 311	682 787	7 190 917

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности по основному долгу или процентам и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Существенное влияние на оценку качества кредита оказывает, кроме того, оценка финансового положения клиента, а также наличие двух или более пролонгаций задолженности. При наличии двух последних факторов кредиты могут быть отнесены к обесцененным даже при отсутствии просроченных платежей по основному долгу или процентам. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают также кредиты, условия которых были нерассмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Примечание 9 – Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013	2012
Балансовая стоимость на 01 января	22 697	22 697
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(787)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	21 910	22 697

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию за 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Инвестиционное имущество переоценено по состоянию за 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости. Убыток от переоценки составил 787 тыс. руб. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «САБ Бюро» (ИНН 7728712454, КПП 772801001, ОГРН 1097746600500). Работа выполнялась оценщиком Солониным Александром Викторовичем – членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рег.№ 01975.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Расчет справедливой стоимости объектов оценки, входящих в состав инвестиционного имущества, выполнен с использованием сравнительного подхода (sales comparison approach). Затратный подход (cost approach) и доходный подход (income capitalization approach) не применялись.

При применении сравнительного подхода для расчета справедливой стоимости была использована информация о ценах предложений к продаже аналогичных объектов, поскольку информация о ценах совершенных сделок купли-продажи аналогичных объектов является конфиденциальной и, как правило, не разглашается третьим лицам. Окончательный расчет справедливой стоимости оцениваемого объекта согласно сравнительному подходу рассчитан как среднеарифметическое между двумя средневзвешенными оценками, одна из которых учитывает количество введенных корректировок, а другая степень отклонения скорректированной цены от первоначальной.

Главное достоинство сравнительного подхода в том, что он учитывает конъюнктуру рынка на данный момент времени. Его недостатком является то, что практически невозможно найти на дату оценки полностью идентичные объекты, аналогичные оцениваемому, а различия между ними не всегда можно оценить количественно, особенно в условиях нестабильного рынка, который имеет место быть сегодня в России.

Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Примечание 10 – Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице ниже представлены долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи».

	2013	2012
Балансовая стоимость на 01 января	36 870	47 627
Поступление	23 143	3 000
Обесценение	(9 752)	-
Реализация	(3 377)	(13 757)
Балансовая стоимость за 31 декабря	46 884	36 870

В данную категорию включено имущество, переданное Банку по решению суда в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам. Данное имущество учитывается по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Оценка справедливой стоимости выполнена ответственными лицами Банка на основе анализа цен предложения аналогичных объектов на рынке недвижимости региона.

Банком было принято решение о продаже указанных активов, для чего Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, представлена в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Примечание 11 – Основные средства

	Здания	Транспор- тные средства	Банковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Реклам- ное оборудо- вание	Дополни- тельное оборудо- вание и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	884 917	13 153	12 048	6 101	5 217	1 907	7 307	930 650
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 034 503	25 791	25 197	18 442	20 152	3 935	16 515	1 144 535
Поступления	529 610	12 997	1 601	990		402	3 321	548 921
Выбытия	-	(6 625)	(203)	(780)	(4 014)	(94)	(187)	(11 903)
Перевод между группами	-	-	802	(734)	(68)	-	-	-
Переоценка	66 709	-	-	-	-	-	-	66 709
за 31 декабря	1 630 822	32 163	27 397	17 918	16 070	4 243	19 649	1 748 262
Накопленная амортизация								
на 1 января	149 586	12 638	13 149	12 341	14 935	2 028	9 208	213 885
Амортизацион- ные отчисления	26 433	4 427	2 683	2 254	2 450	294	1 637	40 178
Выбытия	-	(4 883)	(81)	(758)	(3 703)	(94)	(187)	(9 706)
Перевод между группами	-	-	57	(3)	(54)	-	-	-
Переоценка	7 507	-	-	-	-	-	-	7 507
за 31 декабря	183 526	12 182	15 808	13 834	13 628	2 228	10 658	251 864
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	1 447 296	19 981	11 589	4 084	2 442	2 015	8 991	1 496 398

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Здания переоценены по состоянию за 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости. Чистая сумма изменения фонда переоценки составила 59 202 тыс. руб. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «САБ Бюро» (ИНН 7728712454, КПП 772801001, ОГРН 1097746600500). В зависимости от объектов оценки работы выполнялись оценщиками: Солониным Александром Викторовичем – членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рег.№ 01975; Хасяновой Айслу Наилевиной – членом СРО Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», рег.№ 008621; Гречухиным Константином Евгеньевичем – членом СРО «НКСО», рег. № 01360.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Расчет справедливой стоимости объектов оценки выполнен оценщиком с использованием сравнительного (sales comparison approach) и доходного (income capitalization approach) подходов.

Затратный подход (cost approach) не применялся. Решение об отказе от использования затратного подхода связано с тем, что: у оценщика не было информации о размере земельного участка, приходящегося на здания; рынок торгово-офисной недвижимости развит как в части заключения сделок купли-продажи, так и сдачи в аренду, тогда как затратный подход не учитывает особенности рыночной конъюнктуры и соотношение спроса и предложения на рынке.

В рамках доходного подхода оценщиком было принято решение об использовании метода прямой капитализации дохода. При применении сравнительного подхода для расчета справедливой стоимости была использована информация о ценах предложений к продаже аналогичных объектов, поскольку информация о ценах совершенных сделок купли-продажи аналогичных объектов является конфиденциальной и, как правило, не разглашается третьим лицам. Окончательный расчет справедливой стоимости оцениваемого объекта согласно сравнительному подходу рассчитан как среднеарифметическое между двумя средневзвешенными

оценками, одна из которых учитывает количество введенных корректировок, а другая степень отклонения скорректированной цены от первоначальной.

Для получения окончательной величины справедливой стоимости объекта недвижимости оценщиком были вынесены определенные суждения о применимости каждого подхода и метода в его рамках, достоверности примененных данных и т. д. В результате процесса согласования справедливая стоимость объекта оценки определена как средневзвешенная от результатов, полученных сравнительным и доходным подходами (затратный подход не применялся).

Главное достоинство сравнительного подхода в том, что он учитывает конъюнктуру рынка на данный момент времени. Его недостатком является то, что практически невозможно найти на дату оценки полностью идентичные объекты аналогичные оцениваемому, а различия между ними не всегда можно оценить количественно, особенно в условиях нестабильного рынка, который имеет место быть сегодня в России. Оценщик присвоил вес данному подходу – 50%. Доходный подход наиболее применителен к оценке коммерческой недвижимости потому, что дает реальное представление о доходах, которые можно получить, используя недвижимость. Недостаток подхода заключается в том, что он основывается на прогнозных данных. Оценщик придал вес данному подходу – 50%.

Оценке справедливой стоимости основных средств был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 525 949 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, составило 105 190 тыс. руб. См. примечание 23. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии. В течение 2013 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 11 919 тыс. руб. (2012 г.: 12 412 тыс. руб.) в результате переноса суммы переоценки на нераспределенную прибыль.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 921 347 тыс. руб. (2012 г.: 406 252 тыс. руб.). В стоимость зданий включен НДС в размере 11 264 тыс. руб. (2012 г.: 11 264 тыс. руб.).

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Анализ изменения стоимости основных средств за предыдущий отчетный год приведен далее:

	Здания	Транспор- тные средства	Банковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Реклам- ное оборудо- вание	Дополни- тельное оборудо- вание и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	882 154	12 649	10 774	5 458	7 048	1 924	8 135	928 142
Стоимость (или оценка)								
на 1 января	1 009 500	24 164	21 770	16 312	19 478	3 685	16 605	1 111 514
Поступления	23 003	5 305	3 984	2 711	674	250	1 238	37 165
Выбытия	-	(3 678)	(557)	(581)	-	-	(1 328)	(6 144)
Переоценка	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
за 31 декабря	1 034 503	25 791	25 197	18 442	20 152	3 935	16 515	1 144 535
Накопленная амортизация								
на 1 января	127 346	11 515	10 996	10 854	12 430	1 761	8 470	183 372
Амортизацион- ные отчисления	21 892	4 090	2 701	2 043	2 505	267	2 021	35 519
Выбытия	-	(2 967)	(548)	(556)	-	-	(1 283)	(5 354)
Переоценка	348	-	-	-	-	-	-	348
за 31 декабря	149 586	12 638	13 149	12 341	14 935	2 028	9 208	213 885
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	884 917	13 153	12 048	6 101	5 217	1 907	7 307	930 650

Примечание 12 – Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Банк в своей деятельности использует программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную и техническую поддержку, защиту информации при выполнении банковских операций.

	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	10 862	356	-	11 218
Первоначальная стоимость на 1 января	21 757	974	-	22 731
<i>Поступления</i>	<i>1 398</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 398</i>
за 31 декабря	23 155	974	-	24 129
Накопленная амортизация на 1 января	10 895	618	-	11 513
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>1 822</i>	<i>116</i>	<i>-</i>	<i>1 938</i>
за 31 декабря	12 717	734	-	13 451
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	10 438	240	-	10 678

Далее представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за предыдущий отчетный год:

	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	11 693	357	112	12 162
Первоначальная стоимость на 1 января	18 951	784	112	19 847
<i>Поступления</i>	<i>2 841</i>	<i>-</i>	<i>43</i>	<i>2 884</i>
<i>Перемещения</i>	<i>(35)</i>	<i>190</i>	<i>(155)</i>	<i>-</i>
за 31 декабря	21 757	974	-	22 731
Накопленная амортизация на 1 января	7 258	427	-	7 685
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>3 662</i>	<i>166</i>	<i>-</i>	<i>3 828</i>
<i>Перемещения</i>	<i>(25)</i>	<i>25</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
за 31 декабря	10 895	618	-	11 513
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	10 862	356	-	11 218

Примечание 13 – Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	2013	2012
Предоплата по хозяйственным договорам	13 311	4 863
Расходы будущих периодов	3 541	2 663
Материальные запасы	2 817	2 328
Переплата по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	857	547
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	20 526	10 401
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	20 526	10 401

Изменение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице:

	Предоплата по хозяйственным договорам	Расходы будущих периодов	Материальные запасы	Переплата по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	Итого
Резерв под обесценение прочих активов	220	-	-	-	220

за 31 декабря 2011 года					
Отчисления в резерв					
(Восстановление резерва) под	(220)	-	-	-	(220)
обесценение прочих активов					
Прочие активы, списанные как	-	-	-	-	-
безнадежные					
Восстановление прочих активов,	-	-	-	-	-
ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение прочих					
активов	-	-	-	-	-
за 31 декабря 2012 года					
Отчисления в резерв	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва) под					
обесценение прочих активов	-	-	-	-	-
Прочие активы, списанные как	-	-	-	-	-
безнадежные					
Восстановление прочих активов,	-	-	-	-	-
ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение прочих					
активов	-	-	-	-	-
за 31 декабря 2013 года					

Примечание 14 – Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

		2013	2012
Средства юридических лиц		7 990 273	7 849 227
	<i>расчетные (текущие) счета</i>	6 173 287	5 972 427
	<i>срочные депозиты</i>	1 816 986	1 876 800
Средства физических лиц		5 336 455	5 464 254
	<i>текущие счета</i>	627 774	700 285
	<i>вклады до востребования</i>	14 551	18 096
	<i>срочные вклады</i>	4 694 130	4 745 873
Средства в расчетах		72 747	75 484
Итого средств клиентов		13 399 475	13 388 965

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты нотариусов, инкассированная денежная выручка, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	5 336 455	39,8%	5 464 254	40,8%
Оптовая, розничная торговля и услуги	4 324 526	32,3%	3 549 285	26,5%
Производство	1 241 863	9,3%	1 386 203	10,3%
Финансы, инвестиции	641 309	4,8%	482 122	3,6%
Образование, здравоохранение, наука	618 301	4,6%	516 177	3,9%
Строительство	616 299	4,6%	1 125 138	8,4%
Операции с недвижимым имуществом	223 376	1,7%	469 852	3,5%
Прочие	155 549	1,1%	140 235	1,0%
Транспорт и связь	105 593	0,8%	107 360	0,8%
Средства в расчетах	72 747	0,5%	75 484	0,6%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	36 116	0,3%	10 933	0,1%
Добыча и обработка полезных ископаемых,	27 341	0,2%	61 922	0,5%
производство электроэнергии, газа, воды				
Итого средств клиентов	13 399 475	100%	13 388 965	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 7 клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) (2012 г.: 10 клиентов (групп взаимосвязанных клиентов)) с остатками средств более 10% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 365 454 тыс. руб. (2012 г.: 4 308 293 тыс. руб.) или 32,6% (2012 г.: 32,2%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов по классам. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Примечание 15 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Депозитные сертификаты	-	23 217
Векселя	44 242	21 331
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	44 242	44 548

Векселя находятся в залоге у Банка по договорам обеспечения кредитных договоров и выдачи банковских гарантий.

В течение 2013 года процентные расходы Банка по собственным долговым ценным бумагам составили 4 213 тыс. руб. (2012 г.: 3 569 тыс. руб.).

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг по классам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Примечание 16 – Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие нефинансовые обязательства:

	2013	2012
Вознаграждения работникам	37 638	22 695
Налоги и сборы к уплате, за исключением налога на прибыль	12 916	12 472
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	16 794	17 608
Отложенный доход	6 756	19 058
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 116	7 338
Прочие	251	185
Итого прочих обязательств	87 471	79 356

Отложенный доход представляет собой полученные авансом проценты по кредитам, плату за предоставление в аренду сейфовых ячеек и выдачу банковских гарантий, подлежащие отнесению на доходы Банка в будущих отчетных периодах.

Банк признает обязательства перед персоналом по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату. Признанные обязательства по оплате отпусков включены в статью «Вознаграждения работникам». Начисленные на оплату отпусков в соответствии с законодательством Российской Федерации страховые взносы во внебюджетные фонды включены в сумму налогов и сборов к уплате.

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера представлено далее:

	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	7 252	1 495	8 747
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	9 271	(410)	8 861
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	16 523	1 085	17 608
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	271	(1 085)	(814)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	16 794	-	16 794

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Примечание 17 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	132 178 792	190 719	457 255	647 974
Выпущенные новые акции	16 585 624	16 585	13 415	30 000
За 31 декабря 2012 года	148 764 416	207 304	470 670	677 974

Выпущенные новые акции

За 31 декабря 2013 года 148 764 416 207 304 470 670 677 974

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 148 764 тыс. руб. (2012 г.: 148 764 тыс. руб.).

Общее количество физических и юридических лиц, зарегистрированных в реестре акционеров за 31 декабря 2013 года, составляет 34 лица. Фактический контроль над Банком осуществляется гражданином Российской Федерации Кашиним Александром Леонидовичем. По состоянию за 31 декабря акционерами Банка являются:

	2013	2012
	Доля в уставном капитале (%)	
Кашин Александр Леонидович	72,0927	72,0694
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»	17,1679	17,1679
Прочие	10,7394	10,7627
Итого	100	100

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал за 31 декабря 2013 года разделен на 148 764 416 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 148 764 416 штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 170 709 268 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная.

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая размещенная обыкновенная акция Банка, а также каждая объявленная к размещению обыкновенная акция предоставляет акционеру право: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (одна обыкновенная акция дает право на один голос); получать дивиденды; получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; получать информацию о Банке в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; преимущественного приобретения дополнительных акций размещаемых путем открытой подписки в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций; требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой относится к компетенции Общего собрания акционеров, или внесения изменений и дополнений в Устав Банка, или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающей его права, если он на Общем собрании акционеров голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании. Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Дивиденды не начисляются по акциям, приобретенным Банком в соответствии с пунктом 2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Последние, отраженные в представленной отчетности, одиннадцатый и двенадцатый дополнительные выпуски обыкновенных именных акций Банка зарегистрированы Главным управлением Банка России по г. Санкт-Петербургу 28.04.2012 и 29.12.2012 соответственно. По их результатам дополнительно размещено и оплачено 16 585 624 штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 18 – Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	104 973	55 498

Кредиты и дебиторская задолженность	1 168 822	1 119 669
<i>юридическим лицам</i>	1 011 186	968 513
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	7 718	11 470
<i>физическим лицам</i>	149 918	139 686
Средства, размещенные в Банке России	78	-
Корреспондентские счета в других банках	8 682	12 482
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 282 555	1 187 649
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 211	28 973
Итого процентных доходов	1 298 766	1 216 622
Процентные расходы		
Средства других банков	(54)	(169)
<i>депозиты</i>	(54)	(169)
Средства клиентов	(554 457)	(581 141)
<i>юридических лиц</i>	(177 068)	(186 437)
<i>срочные депозиты</i>	(148 675)	(151 616)
<i>расчетные (текущие) счета</i>	(28 393)	(34 821)
<i>физических лиц</i>	(377 389)	(394 704)
<i>срочные вклады</i>	(368 249)	(387 261)
<i>текущие счета</i>	(9 140)	(7 443)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 213)	(3 569)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(558 724)	(584 879)
Обязательства по финансовой аренде	-	(4)
Итого процентных расходов	(558 724)	(584 883)
Чистые процентные доходы	740 042	631 739

Примечание 19 – Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли:

	2013	2012
Российские государственные облигации	(1 587)	(6 551)
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(92)	(114)
Облигации кредитных организаций	(985)	166
Корпоративные облигации	(32)	486
Ипотечные кредиты для рефинансирования	672	-
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 024)	(6 013)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 20 – Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	57 961	50 832
Комиссия по кассовым операциям	39 746	39 904
Комиссия по выданным гарантиям	22 740	22 112
Комиссия за обслуживание карточных счетов	20 633	19 748
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	13 959	15 108
Комиссия за инкассацию	12 969	13 733
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	11 471	12 778
Прочие	3 544	3 831
Итого комиссионных доходов	183 023	178 046

Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(42 488)	(31 634)
Комиссия по расчетным операциям	(9 105)	(10 529)
Комиссия за инкассацию	(922)	(970)
Прочие	(228)	(276)
Итого комиссионных расходов	(52 743)	(43 409)
Чистый комиссионный доход	130 280	134 637

Примечание 21 – Прочие операционные доходы

	2013	2012
От сдачи имущества в аренду	5 735	5 771
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	2 496	2 035
За подключение к системе удаленного доступа	2 345	1 734
От погашения задолженности по кредиту, ранее списанной с баланса	253	186
Прочие	231	263
Штрафы, пени, неустойки полученные	40	26
Возмещение материального ущерба	33	17
Доходы прошлых лет	22	10
Доход от выбытия (реализации) имущества	-	91
Итого прочих операционных доходов	11 155	10 133

Примечание 22 – Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	(439 193)	(410 954)
Расходы по операционной аренде	(15 049)	(19 533)
Расходы по страхованию		
добровольное медицинское страхование	(5 249)	(3 671)
страхование имущества	(2 030)	(2 101)
страхование вкладов физических лиц	(20 580)	(21 158)
Профессиональные услуги		
охрана	(47 926)	(45 010)
связь	(13 451)	(13 079)
аудит, оценка	(1 976)	(2 046)
Реклама	(11 076)	(13 424)
Сопровождение программ, информационное обслуживание	(11 951)	(6 566)
Амортизация		
основных средств	(40 178)	(35 519)
нематериальных активов	(1 938)	(3 828)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(101 285)	(46 146)
Прочие	(7 511)	(5 802)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(787)	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(46 339)	(34 759)
Итого административных и прочих операционных расходов	(766 519)	(663 596)

Расходы на содержание персонала включают в том числе сумму изменения признанных Банком обязательств перед персоналом по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату, в размере 33 тыс. руб. (2012 г.: 4 981 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 80 666 тыс. руб. (2012 г.: 78 359 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в примечании 29.

Примечание 23 – Налог на прибыль

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

	2013	2012
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	649	16 697
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(27 937)	(8 982)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(27 288)	7 715

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Налоговая ставка, применяемая к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств по государственным и муниципальным ценным бумагам, составляет 15% (2012 г.: 15%). Налоговая ставка, применяемая к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями, составляет 9% (2012 г.: 9%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013	2012
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	(143 382)	32 362
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(28 676)	6 472
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	1 604	2 228
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
<i>доходы, ставка по которым составляет 15%</i>	(216)	(985)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(27 288)	7 715

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленные далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	31 декабря 2012 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(1 644)	1 987	-	343
Кредиты и дебиторская задолженность	11 103	(11 103)	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10 029	9 366	-	19 395
Инвестиционное имущество	387	301	-	688
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	712	1 951	-	2 663
Прочие активы	1 402	(1 402)	-	-
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	278	3 382	-	3 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	699	-	699
Прочие обязательства	5 699	(399)	-	5 300
Основные средства	(107 077)	391	(9 457)	(116 143)
Нематериальные активы	(1 895)	(125)	-	(2 020)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	22 889	-	22 889
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(81 006)	27 937	(9 457)	(62 526)
Признанный отложенный налоговый актив	29 610	26 027	-	55 637
Признанное отложенное налоговое обязательство	(110 616)	1 910	(9 457)	(118 163)
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(81 006)	27 937	(9 457)	(62 526)

У Банка в отчетном периоде возникли налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды. По данным убыткам были признаны потенциальные отложенные налоговые активы в сумме 22 889 тыс. руб. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2023 году.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 105 190 тыс. руб. (2012 г.: 95 733 тыс. руб.) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 11. Увеличение за 2013 год составило 9 457 тыс. руб.

	31 декабря 2011 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	2 332	(3 976)	-	(1 644)
Кредиты и дебиторская задолженность	9 362	1 741	-	11 103
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	10 029	-	10 029
Инвестиционное имущество	387	-	-	387
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	712	-	-	712
Прочие активы	-	1 402	-	1 402
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	-	278	-	278
Средства клиентов	1 555	(1 555)	-	-
Прочие обязательства	4 490	1 209	-	5 699
Основные средства	(109 383)	154	2 152	(107 077)
Нематериальные активы	(1 595)	(300)	-	(1 895)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(92 140)	8 982	2 152	(81 006)
Признанный отложенный налоговый актив	18 838	10 772	-	29 610
Признанное отложенное налоговое обязательство	(110 978)	(1 790)	2 152	(110 616)
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(92 140)	8 982	2 152	(81 006)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. В расчете чистого отложенного налогового обязательства также зачтен отложенный налоговый актив.

Примечание 24 – Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	28	24
Дивиденды, объявленные в течение года	4 716	6 263
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 713)	(6 259)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	31	28

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 260 270 тыс. руб. (2012 г.: 23 581 тыс. руб.).

Годовым общим собранием акционеров 28 июня 2013 года принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2012 года в размере 20% от чистой прибыли Банка за 2012 год, что составило 4 716 тыс. руб. или 3,17% годовых на одну акцию. Привилегированные акции Банком не размещались. При этом 2 250 тыс. руб. из нераспределенной прибыли были направлены в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 25 – Управление рисками

Система управления рисками в Банке определяется «Политикой управления банковскими рисками в ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», утвержденной Советом Банка в августе 2013 года.

Согласно положениям данного документа общая стратегия Банка по управлению банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью Банка и уровнем принимаемых им рисков. Все процедуры регламентируются в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

В организационной структуре Банка выделяются 4 уровня системы управления банковскими рисками:

- ✓ первый уровень - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка - осуществляется Советом Банка, Правлением, Председателем Правления Банка;
- ✓ второй уровень - управление отдельными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления - осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка;
- ✓ третий уровень - управление отдельными группами рисков в головном офисе, дополнительных офисах, операционных офисах и филиалах Банка в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления - осуществляется структурными подразделениями головного офиса Банка;
- ✓ четвертый уровень - организация управления рисками в структурных подразделениях Банка, руководство которыми они осуществляют - осуществляется непосредственными руководителями структурных подразделений головного офиса и филиалов.

В рамках системы управления банковскими рисками отдел анализа рисков является структурным подразделением, ответственным за координацию управления банковскими рисками и контроль по Банку в целом.

Совет Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

Стресс-тестирование проводится Банком ежеквартально. Результаты рассматриваются Правлением Банка.

В 2013 году Банком была пересмотрена нормативная база и введены в действие новые редакции внутренних документов по управлению отдельными видами рисков.

Ежеквартально отдел анализа рисков предоставляет на рассмотрение Правления Банка отчеты по основным видам рисков (кроме отчета по операционным рискам), 2 раза в год по итогам полугодий данные отчеты рассматриваются Советом Банка (включая отчет по операционным рискам).

Существенными для Банка являются финансовые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (в т.ч. валютный, процентный, фондовый), а также операционный риск. Политики и положения Банка по управлению рисками направлены на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контролей, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

25.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитные риски, связанные с вероятностью того, что какие-либо заемщики или другие контрагенты Банка (например, эмитенты облигаций) не смогут погасить свою задолженность (в том числе по процентам) в установленные договорами сроки.

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 обязательств. См. примечание 27.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- ✓ установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и др.;
- ✓ формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- ✓ постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- ✓ оценка и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- ✓ использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/ контрагентами;
- ✓ применение в Банке единой и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- ✓ постоянный внутренний контроль и др.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется кредитными комитетами Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета головного офиса Банка в рамках установленных лимитов.

Поскольку большая часть работающих активов приходится на ссуды, кредитные риски являются основными для Банка.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений и отдела анализа рисков Банка регулярно выносят профессиональные суждения 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. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлена в примечаниях 6, 7 и 8.

С целью минимизации и контроля за уровнем риска, связанного с кредитованием отдельных видов отраслей, в апреле 2013 года Правлением Банка были установлены лимиты кредитования отдельных отраслей. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется отделом анализа рисков. В отчетном периоде не зафиксировано случаев нарушения данных лимитов. Структура кредитов по видам экономической деятельности (отраслям экономики) заемщиков приведена в примечании 8.

По-прежнему, у Банка велики объемы кредитования отрасли «Строительство» (1 819 млн. рублей), которой присвоен высокий уровень риска согласно «Методике определения уровня отраслевых кредитных рисков». Просроченная задолженность по данной отрасли увеличилась за год больше чем в 2,5 раза. При этом наибольшую долю просрочки в 25% в кредитном портфеле имеет отрасль «Сельское хозяйство», которой также присвоен высокий уровень риска.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц. В отчетном году Банк продолжал проводить политику, направленную на повышение требований к залоговому обеспечению. Информация об обеспечении по кредитам приведена в примечании 8.

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.

25.2. Страновой риск

Деятельность Банка подвержена, в основном, всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией в России. Филиалов и представительств в других странах Банк не имеет. Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках (см. примечание 5) и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с надежными банками развитых стран. Средства клиентов-нерезидентов в общем объеме обязательств Банка не превышают 1%.

25.3. Рыночный риск

Рыночные риски представляют собой риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (прежде всего, ценные бумаги), валютных курсов, процентных ставок.

К рыночным рискам относятся:

- ✓ фондовый риск – риск потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке;
- ✓ валютный риск – риск потерь в результате изменения курсов валют;
- ✓ процентный риск – риск потерь в результате изменения размера процентных ставок.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок и котировок ценных бумаг.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками являются:

- ✓ установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/ стоимости;
- ✓ анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок);
- ✓ процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (лимиты открытых валютных позиций, лимиты на конверсионные операции и операции с ценными бумагами в разрезе видов операций и видов инструментов и др.);
- ✓ количественная оценка риска.

На регулярной основе проводится стресс-тест рыночного риска по утвержденной методике. Результаты представляются на рассмотрение Правления Банка.

Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проведен 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.

25.3.1. Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам. Для его снижения применяются такие инструменты, как лимитирование открытых валютных позиций, сделки «своп», неттинг, проводится систематический анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также внутрибанковский контроль над соблюдением установленных лимитов валютной позиции. С целью уменьшения валютных рисков казначейство Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	586 328	612 537	(26 209)	620 781	629 364	(8 583)
Евро	583 125	585 913	(2 788)	547 095	550 566	(3 471)
Прочие	6 644	5 719	925	8 361	7 263	1 098

Итого	1 176 097	1 204 169	(28 072)	1 176 237	1 187 193	(10 956)
-------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	----------

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что немoneyные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(1 310)	(1 310)	(429)	(429)
Ослабление доллара США на 5%	1 310	1 310	429	429
Укрепление евро на 5%	(139)	(139)	(174)	(174)
Ослабление евро на 5%	139	139	174	174

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

Средняя величина валютного риска в течение года существенно не отличалась от величины валютного риска на конец отчетного периода.

25.3.2. Процентный риск

Этот риск обусловлен вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках. Риск процентной ставки отражается на величине полученной Банком процентной маржи. На размер маржи оказывает влияние три фактора: уровень процентных ставок, структура активов и пассивов Банка, объемы операций. Структура активов и пассивов Банка по срокам предоставления/привлечения средств является источником риска процентной ставки, т.к., как правило, часть долгосрочных активов с фиксированными ставками фондируются краткосрочными обязательствами, ставки по которым могут колебаться в разные стороны.

В рамках управления процентным риском в Банке осуществляется: утверждение стандартных и индивидуальных ставок по операциям привлечения и размещения ресурсов, мониторинг рыночных процентных ставок, включение оговорок в договоры с клиентами о праве Банка на пересмотр процентных ставок при определенных условиях, заключение договоров с крупными клиентами о поддержании неснижаемых остатков на расчетных счетах – для увеличения «срочности» привлеченных ресурсов, мониторинг получаемых процентных доходов и средних ставок по активным и пассивным операциям Банка, оценка уровня процентной маржи, анализ причин ее изменения. Оценка риска осуществляется на основе анализа соответствия структуры активов и пассивов по срочности. В целях нивелирования влияния процентного риска Банк увеличил частоту пересмотра процентных ставок по привлекаемым ресурсам, а также осуществлял изменение структуры активов.

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.

Основной объем финансовых активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки. Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. 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) Банка.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов, приносящих процентные доходы	5 132 631	3 155 391	3 517 176	1 200 769	13 005 967
Итого финансовых обязательств,	814 524	3 063 951	2 339 378	525 947	6 743 800

генерирующих процентные расходы

Чистый разрыв по сроку пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	4 318 107	91 440	1 177 798	674 822	6 262 167
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, приносящих процентные доходы	4 376 876	2 251 401	3 755 982	1 095 570	11 479 829
Итого финансовых обязательств, генерирующих процентные расходы	2 274 024	2 599 118	1 878 100	199 040	6 950 282
Чистый разрыв по сроку пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	2 102 852	(347 717)	1 877 882	896 530	4 529 547

В таблице далее представлен анализ влияния возможного изменения процентных ставок за 31 декабря при том, что другие переменные остались бы неизменными, на прибыль (убыток) Банка. Влияние на собственный капитал Банка будет аналогичным, так как за 31 декабря Банк не имеет финансовых активов и обязательств, изменения стоимости которых отражаются в прочем совокупном доходе.

	2013	2012
рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	32 019	37 978
снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(32 019)	(37 978)

Процентный риск Банка на конец отчетного периода отражает также типичный риск в течение года. Банк не проводит существенных операций с финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску, в валютах, отличных от валюты представления отчетности, в связи с чем анализ чувствительности, приведенный выше, рассчитан в целом по всем валютам, в которых выражены финансовые активы и обязательства Банка.

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						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
облигации	7,9%	-	-	9,2%	-	-
ипотечные кредиты для рефинансирования	11,8%	-	-	-	-	-
Средства в других банках						
межбанковские кредиты и депозиты	5,7%	-	-	6,0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
юридическим лицам	14,2%	10,5%	10,8%	14,1%	9,9%	10,0%
индивидуальным предпринимателям	14,8%	-	-	16,7%	-	-
физическим лицам	14,1%	13,0%	15,1%	14,7%	-	14,4%
обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	-	0,3%	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
договоры о неснижаемом остатке	3,5%	-	-	5,3%	-	-
срочные депозиты юридических лиц	8,4%	1,8%	4,0%	7,9%	4,9%	3,6%
счета физических лиц до востребования	0,1%	-	-	0,1%	-	-
текущие счета физических лиц, по которым начисляются проценты	5,0%	2,0%	-	5,0%	-	-
срочные вклады физических лиц	9,6%	4,3%	4,2%	9,8%	5,0%	4,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
срочные векселя	0,0%	8,8%	-	5,9%	0,5%	-
депозитные сертификаты	-	-	-	8,9%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

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.

25.3.3. Фондовый риск

На отчетную дату у Банка отсутствуют вложения в долевые финансовые инструменты, в связи с чем фондовый риск не рассчитывается. Операций с акциями в отчетном периоде не осуществлялось.

25.4. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (См. примечание 26, а также примечания 7, 8).

25.5. Риск потери ликвидности

Представляет собой риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающий при несбалансированности по срокам активов и пассивов Банка.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно 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.

Ключевыми направлениями управления риском потери ликвидности являются:

- ✓ поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- ✓ разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности. Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка;
- ✓ основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

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

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов. В качестве инструментов пополнения ликвидности используются операции на межбанковском рынке. Банк является членом секции МКР (секции межбанковского кредитного рынка) ЗАО СПББ для проведения операций с межбанковскими кредитными ресурсами. А также открываются лимиты со стороны банков-контрагентов.

Казначейство проводит анализ ликвидности финансовых активов и обязательств.

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

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2) - нормативное значение не менее 15%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 34,6% (2012 г.: 35,7%);

✓ норматив текущей ликвидности (Н3) – нормативное значение не менее 50%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,4% (2012 г.: 85,4%);

✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - нормативное значение не более 120%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 54,2% (2012 г.: 59,4%).

В течение 2013 года нарушений нормативов ликвидности не зафиксировано, показатели находились в пределах установленных норм с большим запасом устойчивости.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в других банках и ликвидных торговых ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	6 581 393	1 251 463	190 271	-	-	8 023 127
Средства клиентов - физических лиц	909 552	1 752 627	2 350 353	568 450	-	5 580 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	46 536	150	-	-	46 986
Обязательства по операционной аренде	278	2 484	3 841	21 294	149 219	177 116
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	626 814	-	-	-	-	626 814
Неиспользованные кредитные линии	651 591	-	-	-	-	651 591
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 769 928	3 053 110	2 544 615	589 744	149 219	15 106 616

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	6 426 801	1 238 786	266 454	-	-	7 932 041
Средства клиентов - физических лиц	1 000 603	2 504 241	1 900 194	224 979	-	5 630 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 072	6 788	18 808	-	-	45 668
Обязательства по операционной аренде	2 417	9 919	8 347	61 858	-	82 541
Финансовые гарантии, выданные, в том числе	1 396 552	-	-	-	-	1 396 552

отраженные в финансовой
отчетности при
наступлении события
убытка

Неиспользованные кредитные линии	569 776	-	-	-	-	569 776
----------------------------------	---------	---	---	---	---	---------

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 416 221	3 759 734	2 193 803	286 837	-	15 656 595
--	------------------	------------------	------------------	----------------	----------	-------------------

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Напротив, значительная часть вкладов не изымается по окончании срока, а автоматически пролонгируется на тот же срок.

Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью Банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, то есть прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами. Разрывы ликвидности (по временным интервалам) лимитируются путем установления предельных коэффициентов дефицита ликвидности (в разрезе сроков).

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Просрочен- ные или с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 240 100	-	-	-	-	1 240 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	159 693	159 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 688	-	-	-	-	245 688
Средства в других банках	4 526 763	-	-	-	-	4 526 763
Кредиты и дебиторская задолженность	240 369	2 588 647	3 338 213	1 191 642	101 751	7 460 622
Итого финансовых активов	6 252 920	2 588 647	3 338 213	1 191 642	261 444	13 632 866
Обязательства						
Средства клиентов	7 549 206	2 924 997	2 394 784	530 488	-	13 399 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	43 792	150	-	-	44 242
Итого финансовых обязательств	7 549 506	2 968 789	2 394 934	530 488	-	13 443 717
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(1 296 586)	(380 142)	943 279	661 154	261 444	189 149
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(1 296 586)	(1 676 728)	(733 449)	(72 295)	189 149	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Просрочен- ные или с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 349 927	-	-	-	-	2 349 927
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	390 811	390 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 545	-	-	-	-	152 545
Средства в других банках	3 772 518	-	-	-	-	3 772 518
Кредиты и дебиторская задолженность	507 543	1 990 040	3 562 282	992 471	142 066	7 194 402
Итого финансовых активов	6 782 533	1 990 040	3 562 282	992 471	532 877	13 860 203
Обязательства						
Средства клиентов	7 501 506	3 649 099	2 037 095	201 265	-	13 388 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 013	6 667	17 868	-	-	44 548
Итого финансовых обязательств	7 521 519	3 655 766	2 054 963	201 265	-	13 433 513
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(738 986)	(1 665 726)	1 507 319	791 206	532 877	426 690
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(738 986)	(2 404 712)	(897 393)	(106 187)	426 690	

Просроченных обязательств Банк не имеет, в противном случае они были бы отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По большинству просроченных активов формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Под просроченные кредиты и дебиторскую задолженность, указанные в колонке «Просроченные и с неопределенным сроком», резерв не сформирован в связи с наличием ликвидного обеспечения.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

25.6. Операционный риск

Представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;

- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

25.7. Правовой риск

Это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния таких факторов, как несоблюдение законодательства Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров, несовершенство правовой системы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций, сделок. С этой целью разрабатываются и утверждаются в соответствующем порядке внутренние регламенты, положения, инструкции, учетная политика Банка и т. д., а также разрабатываются типовые формы договоров, соглашений и т.п. для каждого вида предоставляемых услуг и проводимых Банком операций.

25.8. Риск потери деловой репутации

Это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Целью управления риском потери деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание положительного имиджа Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется: мониторинг сообщений о Банке, его акционерах, руководителях в СМИ, анализ жалоб и отзывов клиентов, размещение различной информации на сайте, разработка и реализация правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, сбор информации о клиентах и контрагентах (принцип «знай своего клиента»), формирование PR политики и корпоративной культуры (в т.ч. развитие специальных программ, направленных на формирование корпоративного духа сотрудников), формирование кадровой политики в области подбора и расстановки кадров, их мотивации, а также соответствие уровня квалификации служащих требованиям, установленным для занимаемых ими должностей, реализация принципа «знай своего служащего»; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и своевременностью предоставления информации акционерам, клиентам и контрагентам; контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам.

В целях сохранения положительной репутации, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банк изучает своих клиентов в рамках программы по идентификации клиентов и их выгодоприобретателей, обеспечивая при этом необходимую конфиденциальность информации об операциях, счетах, вкладах клиентов и выполнение требований федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

25.9. Стратегический риск

Банк подвержен стратегическому риску – риску возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в недооценке возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, в неправильном или нечетко обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или в

недостаточности необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- ✓ отражает во внутренних документах Банка (в том числе и в Уставе) разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- ✓ контролирует исполнение решений, принятых вышестоящим органом (лицом), нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- ✓ стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- ✓ устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- ✓ производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- ✓ анализирует возникающие тенденции;
- ✓ обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Примечание 26 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 623 054 тыс. руб. (2012 г.: 1 393 130 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. 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, («норматива 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	811 527	792 689
Дополнительный капитал	811 527	600 441
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого собственных средств (капитала)	1 623 054	1 393 130
Норматив достаточности капитала	12,8%	11,7%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций в соответствии с Базелем III Банк России обязал кредитные организации, начиная с отчетности на 01.05.2013, рассчитывать капитал в соответствии с требованиями Базеля III. Требование о соблюдении новых требований к расчету капитала и достаточности капитала устанавливается с 1 января 2014 года. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 5 и 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1 января 2015 года – 6%). Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций сохраняется в размере 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка и его основные элементы (показатели) в соответствии с Базелем III:

	2013
Базовый капитал	811 527
Основной капитал	811 527
Дополнительный капитал	826 807

Суммы, вычитаемые из базового, основного и дополнительного капитала

Итого нормативного капитала	1 638 334
Норматив достаточности:	
- базового капитала Н1.1	6,6%
- основного капитала Н1.2	6,6%
- собственных средств (капитала) Н1.0	12,7%

Примечание 27 – Условные обязательства

27.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с хозяйственной деятельностью (взыскание задолженности, возмещение ущерба от ДТП), а также претензиями по признанию сделок недействительными. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

27.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

27.3. Обязательства по операционной аренде

Банк осуществляет оплату аренды земельных участков согласно 3 договорам аренды, а также аренды нежилых помещений согласно 8 договорам. По текущим договорам Банк в большинстве случаев не ожидает сокращения арендуемых им площадей или смены арендодателя в среднесрочной перспективе (1-3 года).

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	2013	2012
Менее 1 года	6 603	20 683
От 1 до 5 лет	21 294	61 858
После 5 лет	149 219	-
Итого обязательств по операционной аренде	177 116	82 541

За 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной аренде составляет 6 189 тыс. руб. (2012 г.: 3 665 тыс. руб.).

27.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов, выданные Банком гарантии и выставленные аккредитивы. В отношении обязательств по

предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В соответствии с типовым договором о предоставлении кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт» Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить кредитование в случае существенного ухудшения финансового положения заемщика, неудовлетворительного обслуживания долга, что значительно снижает риски потерь Банка. Решение о выдаче очередного транша принимается Кредитным комитетом. Резервы в этом случае не создаются. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	33 812	15 894
<i>юридические лица</i>	30 364	11 645
<i>физические лица</i>	3 448	4 249
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	556 480	510 041
<i>юридические лица</i>	551 390	500 040
<i>индивидуальные предприниматели</i>	2 430	4 301
<i>физические лица</i>	2 660	5 700
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	61 299	43 841
<i>юридические лица</i>	56 085	31 717
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 950	4 740
<i>физические лица</i>	3 264	7 384
Гарантии выданные	626 814	1 396 552
<i>юридические лица</i>	626 814	1 396 552
Выставленные аккредитивы	17 888	426
Итого обязательств кредитного характера	1 296 293	1 966 754

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. За отчетный год не было ни одного случая возмещения денежных средств бенефициару.

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 604 тыс. руб. (2012 г.: на 4 376 тыс. руб.) меньше, в основном, в результате обесценения кредитов юридических лиц. Собственный капитал изменился бы на аналогичную сумму.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 16 794 тыс. руб. (2012 г.: 17 608 тыс. руб.). Справедливая стоимость обязательств кредитного характера отражает вероятность выплат денежных средств и оценивается суммой признанного резерва (см. примечание 16).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	1 261 797	1 935 557
Доллары США	22 975	10 692
Евро	11 521	20 505
Итого	1 296 293	1 966 754

27.5. Заложенные активы

Обеспечительный депозит в сумме 146 292 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.), предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, представляет собой денежные средства в долларах США (4 472 тыс. дол.), перечисленные на счета компании MasterCard Europe SPRL по «Соглашению об обеспечении депозитного счета (контролируемого счета)» в качестве условия участия Банка в платежной системе MasterCard. Данные денежные средства являются залогом, который обеспечивает полное выполнение всех платежных обязательств Банка перед платежной системой MasterCard и должен быть возвращен при выполнении Банком определенных требований, установленных MasterCard.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 159 693 тыс. руб. (2012 г.: 390 811 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 28 – 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.

Исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. За исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 8). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее.

	2013			2012		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	13,0%-15,5%	1,1%-6,4%	3,8%-6,6%	13,7%-17,0%	2,3%-10,0%	6,1%-10,2%
<i>кредиты физическим лицам</i>	13,4%-15,0%	10,2%-12,4%	11,2%-13,4%	12,8%-15,0%	10,7%-14,1%	10,0%-13,7%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
<i>срочные депозиты юридических лиц</i>	5,8%-8,3%	1,7%-2,6%	0,8%-1,8%	5,9%-8,7%	2,2%-5,4%	1,6%-4,6%
<i>срочные депозиты физических лиц</i>	6,6%-8,0%	2,3%-2,9%	2,3%-3,0%	4,6%-8,5%	2,3%-4,4%	1,9%-4,2%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
	рыпочные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные денежные средства	209 079	-	-	209 079	209 079	
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	274 369	-	-	274 369	274 369	
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	113 577	-	-	113 577	113 577	
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	605 632	-	-	605 632	605 632	
Средства на торговых и клиринговых счетах	37 443	-	-	37 443	37 443	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	159 693	-	-	159 693	159 693	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли						
Российские государственные облигации	77 761	-	-	77 761	77 761	
Облигации кредитных организаций	122 215	-	-	122 215	122 215	
Корпоративные облигации	13 622	-	-	13 622	13 622	
Ипотечные кредиты для рефинансирования	-	-	32 090	32 090	32 090	
Средства в других банках						
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	4 497 194	-	4 497 194	4 497 194	
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	8 088	-	8 088	8 088	
Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	-	18 813	-	18 813	18 813	
Прочие размещенные средства	-	2 668	-	2 668	2 668	
Кредиты и дебиторская задолженность						

Кредиты юридическим лицам	-	-	6 647 147	6 647 147	6 639 193
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	44 816	44 816	45 140
Кредиты физическим лицам	-	-	631 053	631 053	629 600
Дебиторская задолженность	-	-	146 689	146 689	146 689
Итого финансовых активов	1 613 391	4 526 763	7 501 795	13 641 949	13 632 866
Средства клиентов					
Средства юридических лиц					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	6 173 287	-	-	6 173 287	6 173 287
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 844 563	-	1 844 563	1 816 986
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	627 774	-	-	627 774	627 774
<i>Вклады до востребования</i>	14 551	-	-	14 551	14 551
<i>Срочные вклады</i>	-	4 801 568	-	4 801 568	4 694 130
Средства в расчетах	72 747	-	-	72 747	72 747
Вынужденные долговые ценные бумаги					
Собственные векселя	-	-	44 242	44 242	44 242
Итого финансовых обязательств	6 888 359	6 646 131	44 242	13 578 732	13 443 717

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные денежные средства	260 266	-	-	260 266	260 266
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	1 048 203	-	-	1 048 203	1 048 203
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	348 087	-	-	348 087	348 087
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	692 917	-	-	692 917	692 917
Средства на торговых и клиринговых счетах	454	-	-	454	454
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 811	-	-	390 811	390 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации	79 957	-	-	79 957	79 957
Облигации кредитных организаций	72 588	-	-	72 588	72 588
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	-	3 622 968	-	3 622 968	3 622 968
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	26 363	-	26 363	26 363
Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты	-	120 916	-	120 916	120 916
Прочие размещенные средства	-	2 271	-	2 271	2 271
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	-	6 443 881	6 443 881	6 462 819

Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	45 978	45 978	45 311
Кредиты физическим лицам	-	-	688 605	688 605	682 787
Дебиторская задолженность	-	-	3 485	3 485	3 485
Итого финансовых активов	2 893 283	3 772 518	7 181 949	13 847 750	13 860 203
Средства клиентов					
Средства юридических лиц					
<i>Расчетные (текущие) счета</i>	5 972 427	-	-	5 972 427	5 972 427
<i>Срочные депозиты</i>	-	1 875 266	-	1 875 266	1 876 800
Средства физических лиц					
<i>Текущие счета</i>	700 285	-	-	700 285	700 285
<i>Вклады до востребования</i>	18 096	-	-	18 096	18 096
<i>Срочные вклады</i>	-	4 781 724	-	4 781 724	4 745 873
Средства в расчетах	75 484	-	-	75 484	75 484
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Депозитные сертификаты	-	-	23 217	23 217	23 217
Собственные векселя	-	-	21 331	21 331	21 331
Итого финансовых обязательств	6 766 292	6 656 990	44 548	13 467 830	13 433 513

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств с использованием исходных данных соответствующего уровня в отчетном периоде не изменялись.

Примечание 29 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 12 - 20%)	-	3 622	35 000	111	38 733
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(37)	-	(29)	(66)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 10,25%)	16 209	33 222	341 132	9 679	400 242

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	9	563	83	26	681
Процентные расходы	(191)	(1 645)	(12 514)	(471)	(14 821)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	(21)	1 265	(29)	1 215

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	33	33	122	21	209
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(27)	(295)	(2 233)	(8)	(2 563)
Комиссионные доходы	43	85	1 108	856	2 092
Комиссионные расходы	-	-	(35 418)	-	(35 418)
Прочие операционные доходы	5 234	12	517	11	5 774
Административные и прочие операционные расходы	(727)	(2 757)	(49 446)	-	(52 930)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	375	1 184	-	220	1 779

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	371	9 991	35 000	361	45 723
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(500)	(9 924)	(203 700)	(251)	(214 375)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 12 - 13%)	129	3 555	203 700	1	207 385
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(16)	(1 265)	-	(1 281)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 10,25%)	3 112	18 353	1 095 228	5 914	1 122 607

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Процентные доходы	2	564	121 104	6	121 676
Процентные расходы	(507)	(1 177)	(21 616)	(374)	(23 674)
Доходы за вычетом расходов	-	-	3 322	-	3 322

(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты

Комиссионные доходы	50	47	10 865	84	11 046
Комиссионные расходы	-	-	(21 588)	-	(21 588)
Прочие операционные доходы	5 235	8	537	4	5 784
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(41 217)	-	(41 217)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец года	-	-	3 976	-	3 976
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	222	1 234	-	279	1 735

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	181	8 310	3 254 764	343	3 263 598
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(52)	(7 299)	(4 100 377)	(342)	(4 108 070)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 2013 год составил 36 544 тыс. руб. (2012 г.: 31 215 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 6 283 тыс. руб., в том числе по неиспользованным на отчетную дату отпускам, а также страховые взносы по ним во внебюджетные фонды.

В 2013 и 2012 гг. Банк получил от своего основного акционера имущество (недвижимость) по договорам дарения. Данное имущество было оценено независимым оценщиком (см. примечание 11) и отражено в составе основных средств Банка. Справедливая стоимость полученного имущества составила 450 000 тыс. руб. (2012 г.: 23 000 тыс. руб.).

В 2013 году Банк купил у физического лица (относящегося к категории прочие физические лица) имущество (недвижимость) по договорам купли-продажи на сумму 79 550 тыс. руб. Данное имущество отражено в составе основных средств Банка.

Примечание 30 – События после окончания отчетного периода

19 марта 2014 года Главным управлением Банка России по г. Санкт-Петербургу зарегистрирован отчет об итогах выпуска 20 000 000 штук обыкновенных именных акций Банка на общую сумму 20 000 000 рублей, в результате чего номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля увеличился до 168 764 тыс. руб.

Примечание 31 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 мая 2014 года



Архипов И.В.

Полева Л.Н.