

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

г. Великие Луки

2014 год

.....	5
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение).....	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
6. Средства в других банках.....	39
7. Кредиты и дебиторская задолженность	39
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
9. Инвестиционное имущество	43
10. Основные средства и нематериальные активы	44
11. Прочие активы.....	45
12. Средства клиентов	45
13. Прочие обязательства.....	46
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	47
15. Процентные доходы и расходы.....	48
16. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
17. Комиссионные доходы и расходы.....	48
18. Прочий операционный доход	49
19. Административные и прочие операционные расходы	49
20. Налог на прибыль.....	49
21. Управление рисками.....	51
22. Управление капиталом	61
23. Условные обязательства.....	61
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
25. Операции со связанными сторонами	65
26. События после отчетной даты	67
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ОАО КБ «ВАКОБАНК» и иным заинтересованным лицам

Мы провели аудит прилагаемой отчетности ОАО КБ «ВАКОБАНК» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о совокупном доходе и отчет о движении денежных средств за 2013 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие пояснения к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор аудиторской фирмы
24 июня 2014 года



 Диденко О.Ю.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»

Сокращенное наименование: ОАО КБ «ВАКОБАНК».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 09 июня 1992 года, № 1291.
Основной государственный регистрационный номер 1026000002160 от 01.10.2002г.

Место нахождения: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».

Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.

Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.

ООО «Эдвайс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эдвайс Аудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР 18 февраля 2006 года за номером 1596, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	127 517	213 327
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6 510	7 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	52 218	100 260
Средства в других банках	6	135 071	135 182
Кредиты и дебиторская задолженность	7	469 179	356 659
Инвестиционное имущество	9	4 343	4 295
Основные средства	10	50 254	52 385
Нематериальные активы	10	447	569
Текущие требования по налогу на прибыль		1 041	-
Прочие активы	11	1 797	8 078
Итого активов		848 377	877 780
Обязательства			
Средства клиентов	12	563 466	650 260
Прочие обязательства	13	1 730	1 897
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12	412
Отложенное налоговое обязательство	20	6 392	7 840
Итого обязательств		571 600	660 409
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	185 501	135 501
Фонд переоценки основных средств		28 597	28 828
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		62 679	53 042
Итого собственных средств		276 777	217 371
Итого обязательств и собственных средств		848 377	877 780

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 "11" июня 2014 года.

Председатель Правления
 ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink over the stamp.

Колмыков А.Г.

Федюкова О.А.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	15	86 000	74 346
Процентные расходы	15	<u>(19 927)</u>	<u>(18 749)</u>
Чистые процентные доходы		66 073	55 597
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	<u>(44 207)</u>	<u>(16 864)</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		21 866	38 733
Доходы / (Расходы) за вычетом расходов / (доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	321	2 633
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 968	2 231
Доходы / (Расходы) за вычетом расходов / доходов от переоценки иностранной валюты		15	(86)
Комиссионные доходы	17	24 326	26 680
Комиссионные расходы	17	<u>(1 515)</u>	<u>(2 011)</u>
Изменение резерва - оценочного обязательства	11,13	(42)	39
Прочие операционные доходы	18	<u>254</u>	<u>305</u>
Чистые доходы		47 193	68 524
Административные и прочие операционные расходы	19	<u>(35 562)</u>	<u>(29 822)</u>
Прибыль до налогообложения		11 631	38 702
Расходы по налогу на прибыль	20	<u>(2 225)</u>	<u>(7 066)</u>
Прибыль за период		9 406	31 636

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
"11" июня 2014 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant.

Колмыков А.Г.

Федюкова О.А.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2013	2012
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>9 406</u>	<u>31 636</u>
Прочий совокупный доход Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		289	289
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(58)	(58)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		231	231
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		231	231
Совокупный доход за период		<u>9 637</u>	<u>31 867</u>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
"11" июня 2014 года.

Председатель Правления
ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Колмыков А.Г.

Федюкова О.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2012 года		135 501	29 059	21 175	185 735
Совокупный доход:					
прибыль	14			31 636	31 636
прочий совокупный доход			(231)	231	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		135 501	28 828	53 042	217 371
Совокупный доход:					
прибыль				9 406	9 406
прочий совокупный доход			(231)	231	
Эмиссия акций:					
Номинальная стоимость	14	50 000			50 000
Эмиссионный доход					
Остаток на 31 декабря 2013 года	14	185 501	28 597	62 448	276 777

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 “11” июня 2014 года.

Председатель Правления
 ОАО КБ «ВАКОБАНК»

Главный бухгалтер



Колмыков А.Г.

Федюкова О.А.

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		85 615	73 847
Проценты уплаченные		(20 406)	(17 943)
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/(доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль и убыток		66	107
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 968	2 231
Комиссии полученные		24 051	26 810
Комиссии уплаченные		(1 500)	(2 019)
Прочие операционные доходы		247	286
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(32 892)	(27 425)
Уплаченный налог на прибыль		(5 056)	(7 376)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		52 093	48 518
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		515	(267)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48 057	(488)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках			45 000
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(155 992)	(92 659)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		6 516	(7 617)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(86 525)	47 461
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(60)	(61)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(135 396)	39 887
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(591)	(5 409)
Выручка от реализации основных средств			388
Приобретение объектов инвестиционного имущества		(48)	(446)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(639)	(5 467)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности		50 000	-
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		<u>50 000</u>	<u>-</u>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		<u>225</u>	<u>(110)</u>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		<u>(85 810)</u>	<u>34 310</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	213 327	179 017
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	127 517	213 327

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 «18» июня 2014 года.

Председатель Правления
 ОАО КБ « ВАКОБАНК»

Колмыков А.Г.

Главный бухгалтер

Федюкова О.А.



(Handwritten signatures in blue ink)

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Вакобанк».

Сокращенное наименование Банка: ОАО КБ «ВАКОБАНК»

ОАО КБ «Вакобанк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества, созданная по решению Общего собрания учредителей 09 июня 1992 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1291 от 25 сентября 2012 года.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1291 от 25 сентября 2012 года.

срок действия: без ограничения

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 060-04003-100000 от 21.12.2000 г. Лицензия выдана без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию - Федеральная служба по финансовым рынкам.

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 060-04052-010000 от 21.12.2000 г. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладывался мораторий на платежи банка.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Великие Луки Псковской области.

По состоянию на 31 декабря 2013 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1	Каракаев Б.Н.	58,15%
2	ООО «Зверохозяйство «Знаменское»	40,49%
3	Латышева Л.Ф.	1,32%
4	Прочие акционеры	0,04
	Итого	100 %

Председатель Совета директоров Каракаев Борис Николаевич.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года 53 ед. (на 31 декабря 2012 года - 54 ед.).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 г. российская экономика развивалась в условиях низкого внешнего спроса и слабой потребительской и инвестиционной активности. Индексы предпринимательской уверенности оставались на низком уровне. Превышение инфляцией целевого интервала стало результатом ухудшения конъюнктуры рынков отдельных групп продовольственных товаров и ослабления рубля, в значительной мере обусловленного внешними факторами. В итоге в 2013 г. инфляция практически осталась на уровне предыдущего года.

В течение 2013 года в российской экономике стало существенным замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации.

Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами.

Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор активизировал действия по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения к частным банкам, выразившееся в переходе клиентов в банки с государственным участием, а также в переводе рублевых накоплений во вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2012 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк РФ последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям «репо» достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

В период 2014 – 2016 гг. внешний спрос по оценкам Банка России будет оставаться фактором, сдерживающим экономический рост в Российской Федерации, ввиду сохранения циклически низкой экономической активности в странах – торговых партнерах России (в частности, в еврозоне). В то же время в среднесрочной перспективе ожидается постепенное ускорение темпов экономического роста стран – торговых партнеров и, соответственно, восстановление внешнего спроса. Основным источником роста экономики по-прежнему будет

потребительский спрос, однако он будет ограничен умеренным ростом доходов населения. Стабилизация безработицы на сравнительно низком уровне (5,5-6,5%) в условиях изменений демографической и образовательной структуры рабочей силы обусловит сохранение положительных темпов роста номинальных заработных плат в течение 2014 – 2016 годов. В то же время более низкий уровень планируемой индексации заработных плат работникам бюджетного сектора по сравнению с 2013 годом будет ограничивать темпы роста располагаемых доходов населения в 2014 – 2016 годах.

Определенную поддержку потребительскому спросу будет оказывать динамика розничного кредитования, несмотря на ожидаемое снижение темпов роста кредитов населению с 28,7% на конец 2013 г. до уровня около 20 – 22% в течение 2014 – 2016 годов. Таким образом, ожидается, что темп роста потребления домашних хозяйств в 2014 г. снизится до 3,1 – 3,3% по сравнению с 4,7% в 2013 году. В 2015 – 2016 гг. на фоне общего улучшения экономической ситуации в России и в мире возможно незначительное ускорение роста частного потребления. Также прогнозируется некоторое восстановление темпов роста инвестиций в основной капитал, как минимум, на фоне низкой базы 2013 года. В 2014 г. годовые темпы роста инвестиций в основной капитал составят 1,4 – 1,6% (после снижения на 0,3% в 2013 г.). Кроме того, в 2014 г. ожидается завершение корректировки запасов российскими предприятиями, наблюдавшейся в 2013 году. Таким образом, валовое накопление будет вносить положительный вклад в темпы роста ВВП. В 2015 – 2016 гг. по мере постепенного улучшения инвестиционного климата и настроений производителей ожидается дальнейшее ускорение роста инвестиций в основной капитал.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ долговых обязательств и капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и

интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка.

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 (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 совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках 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.

«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.

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 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.

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

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 26.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это 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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты 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 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 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 финансового инструмента 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).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту

суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях 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 отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы 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 нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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 под обесценение, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по

финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

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

б) 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 покупателям;

в) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, получаемых им от лица 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 этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 обязатель-

ства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «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 номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рас-

считывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или 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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке про-

цента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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 как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с

финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 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 как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными 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 по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

4.13. Основные средства

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

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится независимыми 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».

Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортиза-

ции изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

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

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

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

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - это готовое к использованию имущество или находящееся в стадии строительства недвижимость, находящееся в распоряжении Банка 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, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются 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 категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с 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 неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

4.16. Амортизация

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

Здания	0,80%
Сейфы и специальное банковское оборудование	4,17 % – 20,0%
Офисная мебель и прочий хозяйственный инвентарь	14,29% – 20,0 %
Вычислительная техника	12,5 % – 20,0%
Автомобили	14,29% – 20,0%

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

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка 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 фи-

нансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются 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 или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

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

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), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как ин-

вестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.16. «Амортизация».

4.19. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.20. 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 в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из 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.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.23. Обязательства кредитного характера

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

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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.24. 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. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.25. Привилегированные акции

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

4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, *Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности*

такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.28. Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство 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, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени

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.

4.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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 налогообложению определяются с использованием ставок на-

логообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная 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 не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.30. Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имею-

щихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. – 40,2286 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31. 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 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 года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное 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 относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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 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.

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

4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.33. Взаимозачеты

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

4.34. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.35. 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 – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

4.36. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. 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 в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Наличные средства	17 802	33 322
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 511	174 356
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	5 204	5 649
Итого денежные средства и их эквиваленты	127 517	213 327

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

6. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Депозиты в Банке России	135 071	135 182
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	-
Итого средств в других банках	135 071	135 182

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года одиннадцать депозитов в сумме 135 000 тысяч рублей (2012 год - 135 000 тысяч рублей) размещены в Банке России со сроками до 30 дней (2012 год: до 30 дней) по эффективным ставкам 4,59 %% (2012 год: 4,33-4,59 %%).

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 135 071 тыс. руб.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на 31.12.2012г. составляет 135 182 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Кредиты предприятиям крупного и среднего бизнеса	76 820	114 276
Кредиты предприятиям малого бизнеса	415 723	238 835
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	66 315	47 757
Ипотечные кредиты	10 837	12 100
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	569 695	412 968
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(100 516)	(56 309)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	469 179	356 659

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный и средний бизнес	Малый биз- нес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	19 153	30 509	5 277	1 370	56 309
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	19	38 825	5 505	(142)	44 207
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	19 172	69 334	10 782	1 228	100 516

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

в тысячах рублей

	Крупный и средний бизнес	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	17 995	20 040	875	535	39 445
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 158	10 469	4 402	835	16 864
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	19 153	30 509	5 277	1 370	56 309

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики следующая:

в тысячах рублей

	2013		2012	
Сельское хозяйство	69 829	12,26%	40 735	9,9%
Предприятия торговли	179 890	31,58%	169 952	41,2%
Строительство	29 754	5,22%	30 221	7,3%
Промышленность	94 236	16,54%	6 540	1,6%
Транспорт и связь	42 135	7,40%	53 481	12,9%
Операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг	39 209	6,88%	29 894	7,2%
Физические лица	77 152	13,54%	59 857	14,5%
Прочие виды	37 490	6,58%	22 288	5,4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	569 695	100,0%	412 968	100,0%

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 12 заемщиков (2012 г. – 25 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (2012 г. – 4 000 тысяч рублей). Совокупная амортизированная сумма этих кредитов составляет 239 944 тысяч рублей (2012 г. – 240 338 тысяч рублей), или 42,1 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г. – 58,2 %).

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

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный и средний бизнес	Малый биз- нес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	13 207	9 888	-	-	23 095
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием и транс- портными средствами	63 613	16 665	-	-	80 278
- недвижимостью	-	316 916	-	10 837	327 753
- поручительство	-	16 920	66 315	-	83 235
- прочими активами	-	55 334	-	-	55 334
Итого кредитов и деби- торской задолженности	76 820	415 723	66 315	10 837	569 695

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

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный и средний бизнес	Малый биз- нес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	11 459	10 945	1 294	-	23 698
Кредиты, обеспеченные:					
- оборудованием и транс- портными средствами	6 172	16 688	5 437	466	28 763
- недвижимостью	33 376	178 052	15 768	10 965	238 161
- поручительство	22 259	19 126	25 258	669	67 312
- прочими активами	41 010	14 024	-	-	55 034
Итого кредитов и деби- торской задолженности	114 276	238 835	47 757	12 100	412 968

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный и средний бизнес	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	76 820	342 645	7 857	2 330	429 652
Кредиты новым заёмщикам	-	49 754	46 852	4 785	101 391
Кредиты прочим заемщикам	-	10 015	11 423	3 620	25 058
Итого текущих и необесцененных	76 820	402 414	66 132	10 735	556 101
Просроченные, но необесцененные					
Текущие и индивидуально обесцененные					
с задержкой платежа до 30 дней	-	417	78	-	495
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	102	102
Итого текущих и обесцененных	-	417	78	102	597
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 528	-	-	1 528
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 776	-	-	2 776
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	495	105	-	600
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 093	-	-	8 093
Итого индивидуально обесцененных	-	12 892	105	-	12 997

	Крупный и средний бизнес	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	76 820	415 723	66 315	10 837	569 695
Резерв под обесценение	(19 172)	(69 334)	(10 782)	(1 228)	(100 516)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	57 648	346 389	55 533	9 609	469 179

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей

	Крупный и средний бизнес	Малый бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	58 280	192 375	10 436	2 743	263 834
Кредиты новым заемщикам	3 488	15 372	29 603	6 709	55 172
Кредиты прочим заемщикам	52 508	21 965	7 700	2 648	84 821
Итого текущих и необесцененных	114 276	229 712	47 739	12 100	403 827
Просроченные, но необесцененные					
Текущие и индивидуально обесцененные					
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-
Итого текущих и обесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа до 30 дней					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 030	-	-	1 030
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 093	18	-	8 111
Итого индивидуально обесцененных	-	9 123	18	-	9141
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	114 276	238 835	47 757	12 100	412 968
Резерв под обесценение	(19 153)	(30 509)	(5 277)	(1 370)	(56 309)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	95 123	208 326	42 480	10 730	356 659

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов см. примечание 24. Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Корпоративные облигации	40 933	81 862
Региональные и муниципальные облигации	11 285	18 398
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 218	100 260

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций с февраля 2014 года по октябрь 2020 года. Ставка купона от 7,4 % до 16,7 %, эффективная доходность вложений от 7,4% до 9,0%.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленной кредитным риском.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	20 691	20 242	-	40 933
Региональные и муниципальные облигации	-	11 285		11 285
Итого	20 691	31 527		52 218

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	58 483	23 379	-	81 862
Региональные и муниципальные облигации	1 021	17 377	-	18 398
Итого	59 504	40 756		100 260

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе торгового портфеля отсутствовали долговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

9. Инвестиционное имущество

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Восстановительная стоимость	4 343	4 295
Амортизация	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого справедливая стоимость инвестиционного имущества	4 343	4 295

Банк классифицировал в отчетном периоде как инвестиционное имущество капитальные вложения по приобретению и переоборудованию жилой недвижимости в коммерческую в связи с изменением планов по ее использованию. Банком был проведен тест на обесценение, по результатам тестирования резерв не создавался.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости равна справедливой стоимости объекта.

10. Основные средства и нематериальные активы

в тысячах рублей

	Недви- жимость	Банков- ское оборудо- вание	Офисная мебель	Вычисли- тельная техника	Авто- тран- порт	Итого основных средств	Немате- риаль- ные ак- тивы
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2011 года	49 667	977	870	2 729	8 006	62 249	972
Накопленная амортизация	(4 796)	(304)	(335)	(2 070)	(4 652)	(12 157)	(617)
Балансовая сто- имость на 01 ян- варя 2012 года	44 871	673	535	659	3 354	50 092	355
Поступления	-	-	-	-	4 997	4 997	412
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	(529)	(55)	(350)	(934)	-
Выбытия (амор- тизация)	-	-	179	56	192	427	-
Амортизационные отчисления	(419)	(86)	(101)	(313)	(1 278)	(2 197)	(198)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2012 года	44 452	587	84	347	6 915	52 385	569
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2012 года	49 667	977	341	2 674	12 653	66 312	1384
Накопленная амортизация	(5 215)	(390)	(257)	(2 327)	(5 738)	(13 927)	(815)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2012 года	44 452	587	84	347	6 915	52 385	569
Поступления	-	227	-	253	-	480	112
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	-	(142)	-	(142)	(14)
Выбытия (амор- тизация)	-	-	-	142	-	142	14
Амортизационные отчисления	(398)	(121)	(37)	(247)	(1 808)	(2 611)	(234)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2013 года							
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2013 года	49 667	1 204	341	2 785	12 653	66 650	1 482
Накопленная амортизация	(5 613)	(511)	(294)	(2 432)	(7 546)	(16 396)	(1 035)
Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2013 года	44 054	693	47	353	5 107	50 254	447

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

Оценка недвижимости, принадлежащей Банку проводилась профессиональным оценщиком ЗАО фирма оценки «Полис и К» по состоянию на 01.01.2010 года. Оценщик пришел к выводу, что наилучшим и наиболее эффективным использованием оцениваемых объектов является использование в качестве торговой или офисной недвижимости. При оценке рыночной стоимости оценщик использовал «сравнительный (рыночный)» и «доходный» подходы в соответствии с российскими и международными стандартами оценки. Руководствуясь учетной политикой Банк отслеживает цены на рынке недвижимости региона и считает, что значительных отклонений (более 20%) справедливой стоимости недвижимости с момента последней переоценки не произошло.

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

11. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Предоплата за услуги	368	177
Предоплата по налогам	12	61
Денежные средства с ограниченным правом использования	1 349	7 785
Прочее	106	81
Резерв под обесценение прочих активов	(38)	(26)
Итого прочих активов	1 797	8 078

К денежным средствам с ограниченным правом использования Банком отнесены суммы, перечисленные по договору на брокерское обслуживание для покупки ценных бумаг на ОРЦБ.

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	(26)
Отчисление в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(14)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	2
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 года	(38)

	<i>в тысячах рублей</i>
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	(52)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(22)
Списание активов за счет резерва	(4)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	(26)

12. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	302 687	324 727
срочные депозиты	220	500
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	33 985	36 338
срочные вклады	226 102	287 776
Прочие счета	472	919

Итого средств клиентов	563 466	650 260
-------------------------------	----------------	----------------

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%%	сумма	%%
Производство электрических машин	28 076	4,98	25 080	3,86
Предприятия торговли	167 847	29,79	180 550	27,8
Транспорт (сухопутный)	4 424	0,79	3 205	0,49
Связь	1 616	0,29	1 514	0,23
Финансовое посредничество	392	0,07	390	0,06
Операции с недвижимостью	17 345	3,08	18 090	2,78
Строительство	48 664	8,64	56 391	8,67
Физические лица	260 087	46,15	324 114	49,8
Прочие	35 015	6,21	40 926	6,31
Итого средств клиентов	563 466	100,0%	650 260	100,0%

За 31 декабря 2013 года Банк имел на обслуживании 7 клиентов (2012 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс.руб. (2012 г.: 10 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 126 561 тыс.руб. (2012 г.: 275 814 тыс. руб.), или 22,46 % (2012 г.: 42,42 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	в тысячах рублей	
	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	342	329
Резервы под обязательства и отчисления	1 077	1 049
Отложенный доход	111	119
Дивиденды к уплате	3	3
Прочая кредиторская задолженность	185	133
Выданные гарантии	12	264
Итого прочих обязательств	1 730	1 897

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	в тысячах рублей		
	Обязательства кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	671	378	1049
Отчисления (восстановление) в резервы	(600)	628	28
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	71	1 006	1 077

	в тысячах рублей		
	Обязательства кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	716	350	1 066

Отчисления (восстановление) в резервы	(45)	28	(17)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	671	378	1049

Обязательства кредитного характера включают выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

Резерв по отпускам представляет собой расчетную сумму, которая отражает равномерное отнесение на расходы отпускных сотрудникам Банка за период от предыдущего использованного отпуска по 31 декабря 2013 года включительно. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2013 года будет использован до конца 2014 года.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

	<i>в тысячах рублей (кроме акций)</i>						Итого
	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			
	Количество акций, размещенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, размещенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
На 1 января 2012 года	7 349,9	7 349,9	135 256	1	1	245	135 501
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	7 349,9	7 349,9	135 256	1	1	245	135 501
Выпущенные новые акции	5 000	5 000	50 000	-	-	-	50 000
За 31 декабря 2013 года	12 349,9	12 349,9	185 256	1	1	245	185 501

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка, на отчетную дату составляет 123 500 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14 октября 2013 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Псковской области произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций, размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 16.07.2013.

По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

15. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	75 913	61 457
Средства, размещенные в Банке России	4 476	5 044
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 611	7 843
По корреспондентским счетам в других банках	-	2
Итого процентных доходов	86 000	74 346
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(19 274)	(18 749)
Срочные депозиты юридических лиц	(653)	-
Итого процентных расходов	(19 927)	(18 749)
Чистые процентные доходы	66 073	55 597

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2013 году</i>	<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 году</i>
Региональные и муниципальные долговые обязательства	113	1 998
Корпоративные облигации	208	635
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321	2 633

Расходы по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обусловлены отрицательной переоценкой торгового портфеля на отчетную дату.

17. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 798	11 963
Комиссия по кассовым операциям	17 978	13 368
По выданным гарантиям	1 290	1 121
Прочие комиссионные доходы	260	228
Итого комиссионных доходов	24 326	26 680

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным операциям	(217)	(754)
Комиссия по кассовым операциям	(1 298)	(1 214)
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочие комиссионные расходы	-	(43)
Итого комиссионных расходов	(1 515)	(2 011)
Чистый комиссионный доход	22 811	24 669

18. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	251	279
От выбытия основных средств	-	14
Прочее	3	12
Итого прочих операционных доходов	254	305

19. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Расходы на персонал	21 526	18 256
Амортизация основных средств	2 611	2 197
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	234	198
Ремонт основных средств	3 027	1 992
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 110	847
Реклама и маркетинг	37	55
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 029	1 819
Представительские расходы	74	13
Офисные расходы	3 352	3 217
Расходы на операционную аренду	52	49
Командировочные расходы	7	22
Страхование	1 156	997
Благотворительность	316	133
Прочие расходы	31	27
Итого операционных расходов	35 562	29 822

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 615	7 819
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(1 390)	(753)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 225	7 066

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с

фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	11 631	38 702
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20 %	2 326	7 740
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
необлагаемые доходы	(235)	(878)
доходы по которым ставка составляет 15 %	(60)	(89)
непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	4
расходы (доходы) по резерву под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	9	(14)
расходы на благотворительность	63	23
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	125	271
прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	3	9
Расходы по налогу на прибыль за год	2 225	7 066

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 % .

	<i>в тысячах рублей</i>			
	31 декабря 2012 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капита- ла	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	58	(155)		(97)
Основные средства и нематериальные активы	(8 355)	468	58	(7829)
Оценка кредитного портфеля	4	(54)		(50)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	317	1 058		1 375
Резерв по отпускам	128	76		204
Наращенные расходы (доходы)	8	(3)		5
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 840)	1 390	58	(6 392)
Признанный отложенный налоговый актив	515	1 011	58	1 584
Признанное отложенное налоговое обязательство	(8 355)	379		(7 976)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 840)	1 390	58	(6 392)

в тысячах рублей

	31 декабря 2011 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капита- ла	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, умень- шающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	440	(382)		58
Основные средства и немате- риальные активы	(9 120)	707	58	(8 355)
Оценка кредитного портфеля	2	2		4
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	(76)	393		317
Резерв по отпускам	97	31		128
Наращенные расходы (дохо- ды)	6	2		8
Чистое отложенное налого- вое обязательство	(8 651)	753	58	(7 840)
Признанный отложенный на- логовый актив	545	(88)	58	515
Признанное отложенное нало- говое обязательство	(8 106)	249	-	(8 355)
Чистое отложенное налого- вое обязательство	(8 651)	753	58	(7 840)

21. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – бухгалтерия Банка. Осуществляет контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей или оформления сделок; контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, утвержденным лимитам или распоряжениям Совета директоров Банка.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – планово-экономический отдел, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками,

- осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка, Кредитный комитет. Принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.
 - 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- a. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
- b. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- c. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П, от 20.03.06г. № 283-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 27)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 20 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу кредитного риска. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на ПЭО, который ежеквартально представляет отчет согласно установленной формы Правлению банка. В своей работе сотрудники руководствуются «Регламентом создания и использования в ОАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности».

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Так как одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (отдел ВЭД и ЦБ).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	802 618	(560 261)	242 357	803 299	(650 481)	152 818
Доллары США	1 318	(1 721)	(403)	1 077	(213)	864
Евро	1 806	(4 926)	(3 120)	1 531	(413)	1 118
Прочие	-	-	-	33	(26)	7
Итого	805 742	(566 908)	238 834	805 940	(651 133)	154 807

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные 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 отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства
Укрепление доллара США на 5%	(20)	-	43	-
Укрепление евро на 5%	(156)	-	56	-
Укрепление прочих валют на 5 %	-	-	3	-
Итого	(176)	-	102	-
Ослабление доллара США на 5%	16	-	(43)	-
Ослабление евро на 5%	125	-	(56)	-
Ослабление прочих валют 5 %	-	-	(3)	-
Итого	141	-	(102)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	161 123	167 203	96 497	231 645	-	656 468
Итого финансовых обяза- тельств	15 479	88 483	106 442	17 530	-	227 934
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2013 года	145 644	78 720	(9 945)	214 115	-	428 534
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	145 644	224 364	214 419	428 534	-	-
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	162 300	64 418	88 317	277 066	-	592 101
Итого финансовых обяза- тельств	361 985	163 467	111 137	13 671	-	650 260
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2012 года	(199 685)	(99 049)	(22 820)	263 395	-	(58 159)
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	(199 685)	(298 734)	(321 554)	(58 159)	-	-

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет . (2012 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет)

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 966 тыс. рублей (2012 г.: на 2 767 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 573 тыс. рублей (2012 г.: на 2 767 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Банк не проводит существенных операций в иностранных валютах, а также с финансовыми активами, имеющимися в наличии, для продажи.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам

основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

в тысячах рублей

	2013			2012		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты				-		
Средства в других банках		4,59%		4,52%		-
Кредиты и дебиторская задолженность		16,9%		16,8%		-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,54-8,63%		8,09%		-
Обязательства						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета						-
срочные депозиты		7,35%		8%		-

Прочий ценовой риск

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет ПЭО и отдел ВЭД.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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.

Риск ликвидности

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится 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 ак-

тивов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 76,8 % (2012 г.: 57,7 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 97,5 % (2012 г.: 126,9 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 66,8 % (2012 г.: 83,0 %).

Планово-экономический отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	302 687	220	-	-	-	302 907
Средства клиентов – физические лица	47 852	88 263	106 442	17 530	-	260 087
Прочие обязательства	2 202	-	-	-	-	2 202
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	1 079	26 533	5 000	-	-	32 612
Выданные гарантии	1 339	5 564	-	-	197	7 100
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	355 159	120 580	111 442	17 530	197	604 908

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До вос- требова- ния и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	324 727	500	-	-	-	325 227
Средства клиентов – физические лица	39 724	162 967	111 137	10 286	-	324 114
Прочие обязательства	2 816	412	-	-	-	3 228
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	4 200	6 574	10 000	-	-	20 774
Выданные гарантии	-	14 279	10 410	3 140	197	28 026
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	371 467	184 732	131 547	13 426	197	701 369

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные)

сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	127 517	-	-	-	-	-	127 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	6 510	6 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 051	14 445	27 722	-	-	52 218
Средства в других банках	135 071	-	-	-	-	-	135 071
Кредиты и дебиторская задолженность	26 051	78 947	160 257	175 864	28 060	-	469 179
Итого финансовых активов	288 639	88 998	174 702	203 586	28 060	6 510	790 495
Обязательства							
Средства клиентов	351 011	39 416	155 509	17 530	-	-	563 466
Итого финансовых обязательств	351 011	39 416	155 509	17 530	-	-	563 466
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(62 372)	49 582	19 193	186 056	28 060	6 510	227 029
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(62 372)	(12 790)	6 403	192 459	220 519	227 029	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	213 327	-	-	-	-	-	213 327
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	7 025	7 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 182	48 734	26 344	-	100 260
Средства в других банках	135 182	-	-	-	-	-	135 182
Кредиты и дебиторская задолженность	27 300	22 212	105 341	161 118	40 688	-	356 659
Итого финансовых активов	375 809	22 212	130 523	209 852	67 032	7 025	812 453
Обязательства							
Средства клиентов	365 370	107 526	167 078	10 286	-	-	650 260
Итого финансовых обязательств							
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	10 439	(85 314)	(36 555)	199 566	67 032	7 025	162 193

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
декабря 2012 года							
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	10 439	(74 875)	(111 430)	88 136	155 168	162 193	-

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро-

ризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2013	Достаточность капитала	2012	Достаточность капитала
Основной капитал	239 188		180 010	
Дополнительный капитал	43 957		43 973	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	283 145	39,3%	223 983	36,6%

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства

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, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономиче-

ского 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.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

в тысячах рублей

	Примечание	2013	2012
Гарантии выданные		7 100	28 026
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		20 131	10 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		12 481	10 774
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(71)	(671)
Итого обязательств кредитного характера		39 641	48 129

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.

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 отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 6 510 тысяч рублей (2012 г.: 7 025 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Бан-

ком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по результатам сделки об отступном. Данная сделка проведена между двумя независимыми сторонами на рыночных условиях.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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 инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	4,59%%	4,32-4,6%%
Кредиты клиентам крупного и среднего бизнеса	13,8-14,96%%	10,0-17,28%%
Кредиты малому бизнесу	15,0-18,45%%	10,0-19,63%%
Кредиты физическим лицам	11,57-21,9%%	11,57-19,64%%
Ипотечные кредиты	10,48-19,61%%	10,48-19,61%%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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 инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых 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 инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Как указано в примечании 24, для определения справедливой стоимости, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель паритета процентных ставок, модель среднего форвардного курса. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно списывается в течение срока действия контракта.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Справедливая оценки	стоимость	по моделям	Итого спра- ведливая стоимость	Итого ба- лансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оцен- ки, исполь- зующая дан- ные наблю- даемых рын- ков	модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	127 517	127 517	127 517
- Наличные средства	-	-	17 802	17 802	17 802
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	104 511	104 511	104 511
- Корреспондентские счета	-	-	5 204	5 204	5 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 218	-	-	52 218	52 218
Корпоративные облигации	40 933	-	-	40 933	40 933
Региональные и муниципальные облигации	11 285	-	-	11 285	11 285
Средства в других банках	-	135 071	-	135 071	135 071
- Депозиты в других банках	-	135 071	-	135 071	135 071
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	469 179	469 179	469 179
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	-	57 648	57 648	57 648
- Кредиты малому бизнесу	-	-	346 389	346 389	346 389
- Кредиты физическим лицам	-	-	55 533	55 533	55 533
- ипотека	-	-	9 609	9 609	9 609
Итого финансовых активов	52 218	135 071	596 696	783 985	783 985
Средства клиентов	-	226 102	337 364	563 466	563 466
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	302 687	302 687	302 687
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	220	220	220
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	33 985	33 985	33 985
- Срочные вклады физических лиц	-	226 102	-	226 102	226 102
Прочие счета	-	-	472	472	472
Итого финансовые обязательства	-	226 102	337 364	563 466	563 466

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость по оценкам		стоимость по моделям		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	213 327		213 327	213 327
- Наличные средства	-	-	33 322		33 322	33 322
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	174 356		174 356	174 356
- Корреспондентские счета	-	-	5 649		5 649	5 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 260	-	-		100 260	100 260
Корпоративные облигации	81 862	-	-		81 862	81 862
Региональные и муниципальные облигации	18 398	-	-		18 398	18 398
Средства в других банках	-	135 182	-		135 182	135 182
- Депозиты в других банках	-	135 182	-		135 182	135 182
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	356 659		356 659	356 659
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	-	95 123		95 123	95 123
- Кредиты малому бизнесу	-	-	208 326		208 326	208 326
- Кредиты физическим лицам	-	-	42 480		42 480	42 480
- ипотека	-	-	10 730		10 730	10 730
Итого финансовых активов	100 260	135 182	569 986		805 428	805 428
Средства клиентов		287 776	362 484		650 260	650 260
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	324 727		324 727	324 727
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	500		500	500
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	36 338		36 338	36 338
- Срочные вклады физических лиц	-	287 776	-		287 776	287 776
Прочие счета	-	-	919		919	919
Итого финансовые обязательства	-	287 776	362 484		650 260	650 260

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

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

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

в тысячах рублей

	Члены Совета директоров		Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	-		-		1983	11%	2528	11%
Кредиты, выданные в течение года	-		-		-		1500	11%
Возврат кредитов в течение года	-		-		1 568	11%	2 215	
Кредиты на конец года	-		-		415	11%	1 813	11%
Резерв под обесценение за 31 декабря	-		-					
Процентный доход	-		-		5		409	
Депозиты на конец года	7 595	7%			7 561	7%	3 502	7%
Процентные расходы	1955				2217		230	
Коммиссионный доход								
Выданные гарантии								
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				2 952		13 342	
Дивиденды выплаченные								

Далее приведены остатки, статьи доходов и расходов, а также права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 года:

	Члены Совета директоров		Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	-		-		984	11%	1392	11%
Кредиты, выданные в течение года	-		-		1291	11%	1450	11%
Возврат кредитов в течение года	-		-		292	11%	314	11%
Кредиты на конец года	-		-		1983	11%	2528	11%
Резерв под обесценение за 31 декабря	-		-		113		247	
Процентный доход	-		-					
Депозиты на конец года	37934	7			38949	7	2311	7
Процентные расходы								
Коммиссионный доход								
Выданные гарантии								

	Члены Совета директоров		Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	960				6478		7337	
Дивиденды выплаченные								

26. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2013 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

11 июня 2014 года проведено общее годовое собрание акционеров. В повестку дня собрания вопрос по эмиссии акций не был включен. Прибыль по итогам отчетного года принято решение: оставить в распоряжение банка.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным

ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена 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.